



KPMG d.o.o. Beograd
Milutina Milankovića 1J
11070 Beograd
Srbija

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

Izveštaj nezavisnog revizora

Akcionarima Procredit Bank a.d. Beograd

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Procredit Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka”), koji se sastoje od:

— bilansa stanja na dan 31. decembra 2020. godine;

i za period od 1. januara do 31. decembra 2020. godine:

- bilansa uspeha;
- izveštaja o ostalom rezultatu;
- izveštaja o promenama na kapitalu;
- izveštaja o tokovima gotovine;

kao i

- napomena, koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i ostala obelodanjivanja

(„finansijski izveštaji”).

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji istinito i objektivno prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2020. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (“MSFI”).

Osnov za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji i Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji. Naša odgovornost u skladu sa tim standardima je detaljnije opisana u delu izveštaja Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za

računovođe (uključujući Međunarodne standarde nezavisnosti) (IESBA Kodeks) zajedno sa etičkim zahtevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izveštaja u Republici Srbiji, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

Ostale informacije

Rukovodstvo je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju Godišnji izveštaj o poslovanju za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2020. godine.

Naše mišljenje o finansijskim izveštajima ne obuhvata ostale informacije i, osim ako nije drugačije izričito navedeno u našem izveštaju, ne izražavamo bilo koju vrstu zaključka kojim se pruža uveravanje o istim.

U vezi sa našom revizijom finansijskih izveštaja, naša odgovornost je da pregledamo ostale informacije i pri tom razmotrimo da li postoji materijalno značajna nedoslednost između njih i finansijskih izveštaja ili naših saznanja stečenih tokom revizije, ili da li su na bilo koji drugi način, materijalno pogrešno prikazane.

Samo na osnovu rada koji smo obavili tokom revizije finansijskih izveštaja, po našem mišljenju, informacije koje su date u Godišnjem izveštaju o poslovanju za finansijsku godinu za koju su finansijski izveštaji pripremljeni po svim materijalno značajnim pitanjima, su:

- usklađene sa finansijskim izveštajima i
- pripremljene u skladu sa važećim zakonskim odredbama.

Dodatno, u svetlu saznanja i razumevanja o Banci i njenom okruženju stečenih tokom naše revizije, od nas se zahteva da saopštimo ako utvrdimo materijalno značajne pogrešne navode u Godišnjem izveštaju o poslovanju i da istaknemo prirodu tih navoda. U tom smislu, ne postoji ništa što bi trebalo da saopštimo.

Odgovornost rukovodstva i lica zaduženih za upravljanje za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI kao i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje rukovodstvo smatra da su relevantne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

Prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja, rukovodstvo je odgovorno da proceni sposobnost Banke da nastavi poslovanje

u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, i da obelodani, ako je to primenljivo, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i korišćene pretpostavke stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namerava da likvidira Banku ili ima nameru da obustavi poslovanje, ili nema nijednu realnu alternativu osim to i da uradi.

Lica zadužena za upravljanje su odgovorna za nadzor procesa finansijskog izveštavanja u Banci.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja

Naš cilj jeste da steknemo razumni nivo uveravanja da li finansijski izveštaji uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu, i da izdamo izveštaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razuman nivo uveravanja je visok stepen uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija obavljena u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, Odlukom

o spoljnoj reviziji banaka i standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji uvek otkriti materijalno značajnu grešku ako ona postoji. Greške mogu nastati zbog pronevere ili greške u radu i smatraju se materijalno značajnim ako se razumno može očekivati da bi one, pojedinačno ili zbirno, mogle uticati na ekonomske odluke korisnika donete na osnovu ovih finansijskih izveštaja.

Kao sastavni deo revizije u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji, mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam u toku obavljanja revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procenjujemo rizike od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu, kreiramo i sprovodimo revizorske procedure kao odgovor na te rizike, i pribavljamo dovoljne i odgovarajuće revizorske dokaze koji pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja. Rizik da neće biti otkrivene materijalno značajne greške nastale zbog pronevere je veći od onog koji se odnosi na greške u radu, budući da pronevera može uključiti udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno prikazivanje, ili izbegavanje internih kontrola.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju sa ciljem kreiranja revizorskih procedura koje su odgovarajuće za date okolnosti, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola Banke.
- Ocenjujemo primerenost primenjenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procena i povezanih obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.

- Donosimo zaključak o opravdanosti primene načela stalnosti poslovanja kao primenjene računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizorskih dokaza, o tome da li postoji materijalna neizvesnost u pogledu događaja ili okolnosti koji mogu značajno dovesti u pitanje sposobnost Banke da posluje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u našem izveštaju revizora skrenemo pažnju na relevantna obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci su zasnovani na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu uticati da Banka prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja.
- Ocenjujemo opštu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izveštaja, uključujući i obelodanjivanja, i da li finansijski izveštaji prikazuju osnovne poslovne promene i događaje na način kojim je postignuto njihovo objektivno prikazivanje.

Saopštavamo licima zaduženim za upravljanje, između ostalog, pitanja u vezi sa planiranim obimom i dinamikom revizije i značajnim revizorskim nalazima, uključujući i bilo koje značajne nedostatke u internim kontrolama koje smo identifikovali u toku naše revizije.

KPMG d.o.o. Beograd

Nikola Đenić
Licencirani ovlašćeni revizor

Beograd, 13. april 2021. godine

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Bilans stanja na dan 31. decembar 2020. godine

POZICIJA	Broj napomene	(u hiljadama dinara)	
		31.12.2020.	31.12.2019.
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	5.7, 20	16.022.819	17.472.347
Potraživanja po osnovu derivata	5.3, 24	340	405
Hartije od vrednosti	5.3, 21	5.292.086	1.268
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5.3, 22	13.592.196	10.081.770
Kredit i potraživanja od komitenata	5.3, 23	110.212.639	96.331.285
Investicije u zavisna društva	5.8, 25	127.752	127.752
Nematerijalna imovina	5.11, 26	285.850	268.988
Nekretnine, postrojenja i oprema	5.9, 27	1.816.396	2.114.724
Investicione nekretnine	5.10, 28	380.813	356.932
Tekuća poreska sredstva	5.17	-	28.893
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	5.20, 29	47.370	106.179
Ostala sredstva	30	752.257	654.363
UKUPNO AKTIVA		148.530.518	127.544.906
PASIVA			
Obaveze			
Obaveze po osnovu derivata	5.3, 31	7.261	2.413
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	5.4, 32	39.586.794	35.517.986
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	5.4, 33	88.432.861	72.437.353
Subordinirane obaveze	34	1.895.491	1.895.985
Rezervisanja	5.14, 35	205.200	116.027
Tekuće poreske obaveze		33.777	-
Odložene poreske obaveze	5.17, 36	52.032	62.326
Ostale obaveze	37	1.045.101	957.494
Ukupno obaveze		131.258.517	110.989.584
Kapital			
Akcijski kapital	5.18, 38	6.439.757	6.439.757
Neraspoređeni dobitak	5.17, 38	8.481.024	7.793.300
Rezerve	5.17, 38	2.351.220	2.322.265
Ukupno kapital		17.272.001	16.555.322
UKUPNO PASIVA		148.530.518	127.544.906

U Beogradu,
Dana 30. marta 2021. godine

Ivan Smiljković
100102484-191098174
0025

Digitally signed by Ivan Smiljković
100102484-1910981740025
DN: dc=rs, dc=posta, dc=ca, ou=Pravno lice (PL),
ou=ProCredit bank a.d. Beograd 17335677,
cn=Ivan Smiljković 100102484-1910981740025
Date: 2021.04.13 15:51:47 +02'00'

Ivan Smiljković
Član izvršnog odbora

Igor Anić
200005709

Digitally signed by Igor Anić 200005709
DN: c=RS, 2.5.4.97=MBRS=17335677,
2.5.4.97=VATRS=100000215, o=ProCredit Bank a.d.
Beograd, serialNumber=CA:RS=200005709,
serialNumber=PKORS=1509976760054, cn=Anić,
givenName=Igor, cn=Igor Anić 200005709
Date: 2021.04.13 15:45:56 +02'00'

Igor Anić
Predsednik izvršnog odbora

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Bilans uspeha u periodu od 1. januara do 31. decembar 2020. godine

POZICIJA	Broj napomene	(u hiljadama dinara)	
		2020.	2019.
Prihodi od kamata	5.1, 7	3.937.213	3.747.116
Rashodi kamata	5.1, 7	(1.014.387)	(1.109.398)
Neto prihod po osnovu kamata	7	2.922.826	2.637.718
Prihodi od naknada i provizija	5.2, 8	1.423.222	1.342.423
Rashodi naknada i provizija	5.2, 8	(366.669)	(361.584)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	8	1.056.553	980.839
Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	5.3, 9	5.840	22.991
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	4, 10	139.578	137.692
Neto rashod obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	5.3, 11	(462.834)	(178.409)
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	5.3, 12	110.712	9.844
Ostali poslovni prihodi	13	86.348	136.979
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		3.859.023	3.747.654
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	14	(951.961)	(920.246)
Troškovi amortizacije	15	(261.223)	(278.848)
Ostali prihodi	16	92.563	22.388
Ostali rashodi	17	(1.911.100)	(1.773.820)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		827.302	797.128
Porez na dobitak	5.17, 18	(139.578)	(116.143)
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA		687.724	680.985

U Beogradu,
Dana 30. marta 2021. godine

Ivan Smiljković
100102484-1910981740025

Digitally signed by Ivan Smiljković
100102484-1910981740025
DN: dc=rs, dc=posta, dc=ca, ou=Pravno lice (PL),
ou=ProCredit bank a.d. Beograd 17335677, cn=Ivan
Smiljković, 100102484-1910981740025
Date: 2021.04.13 15:50:47 +02'00'

Ivan Smiljković
Član izvršnog odbora

Igor Anić
200005709

Digitally signed by Igor Anić 200005709
DN: cn=RS, 2.5.4.97=MBRS-17335677,
2.5.4.97=VATRS-100000215, o=ProCredit Bank a.d.
Beograd, serialNumber=CA-RS-200005709,
serialNumber=PNDORS-1509976760054, sn=Anić,
givenName=Igor, cn=Igor Anić 200005709
Date: 2021.04.13 15:44:54 +02'00'

Igor Anić
Predsednik izvršnog odbora

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 1. januara do 31. decembar 2020.godine

POZICIJA	Broj napomene	(u hiljadama dinara)	
		2020.	2019.
DOBITAK PERIODA		687.724	680.985
Ostali rezultat perioda			
<i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>			
Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalne imovine i osnovnih sredstava	38	838	-
Pozitivni efekti promene vrednosti vlasničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	38	73	51
<i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>			
(Negativni)/pozitivni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	38	28.181	(50.430)
Dobitak/(gubitak) po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	18	(137)	7.137
Ukupan (negativan)/pozitivan ostali rezultat perioda		28.955	(43.242)
UKUPAN POZITIVAN REZULTAT PERIODA		716.679	637.743

U Beogradu,
Dana 30. marta 2021. godine

Ivan Smiljković
100102484-1910981740
025

Digitally signed by Ivan Smiljkovic
100102484-1910981740025
DN: dc=rs, dc=posta, dc=ca, ou=Pravno lice (PL),
ou=ProCredit bank a.d. Beograd 17335677,
cn=Ivan Smiljkovic 100102484-1910981740025
Date: 2021.04.13 15:51:04 +02'00'

Ivan Smiljković
Član izvršnog odbora

Igor Anić
200005709

Digitally signed by Igor Anić 200005709
DN: c=RS, 2.5.4.97=MBRS-17335677,
2.5.4.97=VATRS-100000215, o=ProCredit Bank a.d.
Beograd, serialNumber=CA:RS-200005709,
serialNumber=PNORS-1509976760054, sn=Anić,
givenName=Igor, cn=Igor Anić 200005709
Date: 2021.04.13 15:45:44 +02'00'

Igor Anić
Predsednik izvršnog odbora

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine

OPIS	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizacione rezerve	Dobitak	Ukupno
Početno stanje na dan 1. januara 2019. godine	3.663.012	2.776.745	1.643.864	721.643	7.112.315	15.917.579
Pozitivni efekti promene vrednosti vlasničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	-	-	51	-	51
Negativni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	-	-	(50.430)	-	(50.430)
Dobitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	-	-	-	7.137	-	7.137
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	680.985	680.985
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	3.663.012	2.776.745	1.643.864	678.401	7.793.300	16.555.322
Početno stanje na dan 1. januara 2020. godine	3.663.012	2.776.745	1.643.864	678.401	7.793.300	16.555.322
Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalne imovine i osnovnih sredstava	-	-	-	838	-	838
Pozitivni efekti promene vrednosti vlasničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	-	-	73	-	73
Pozitivni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	-	-	28.181	-	28.181
Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	-	-	-	(137)	-	(137)
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	687.724	687.724
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	3.663.012	2.776.745	1.643.864	707.356	8.481.024	17.272.001

U Beogradu,
Dana 30. marta 2021. godine

Ivan Smiljković
100102484-1910981740025
10981740025

Ivan Smiljković
Član izvršnog odbora

Igor Anić
200005709

Igor Anić
Predsednik izvršnog odbora

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine

POZICIJA	(u hiljadama dinara)	
	2020.	2019.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	4.664.899	5.589.234
Prilivi od kamata	2.981.065	3.723.646
Prilivi od naknada	1.419.381	1.360.236
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	264.453	505.352
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(4.607.996)	(4.630.419)
Odlivi po osnovu kamata	(993.381)	(1.146.703)
Odlivi po osnovu naknada	(366.956)	(360.726)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(963.271)	(922.920)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(301.552)	(261.962)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(1.982.836)	(1.938.108)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza	56.903	958.815
Prilivi po osnovu finansijskih sredstava i finansijskih obaveza	21.176.898	13.514.225
Prilivi po osnovu potraživanja po osnovu hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koja nisu namenjena investiranju	-	3.595.655
Prilivi po osnovu depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	21.176.899	9.918.570
Odlivi po osnovu povećanja finansijskih sredstava i smanjenja finansijskih obaveza	(19.055.814)	(19.703.748)
Odlivi po osnovu povećanja kredita i drugih potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(13.989.754)	(19.703.748)
Odlivi po osnovu hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koja nisu namenjena investiranju	(5.066.060)	-
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	2.177.987	(5.230.708)
Plaćeni porez na dobit	(87.337)	(117.502)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.090.650	(5.348.210)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	6.935	55.301
Prilivi od prodaje nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme	6.935	55.301
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(33.211)	(8.180)
Odlivi za kupovinu nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme	(33.211)	(8.180)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	(26.276)	47.121
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	79.244.886	80.374.123
Prilivi po osnovu subordiniranih obaveza	6.110	48.513
Prilivi po osnovu uzetih kredita	16.530.910	17.708.484
Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	62.707.866	62.617.126
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(80.118.877)	(74.480.046)
Odlivi po osnovu subordiniranih obaveza	(6.312)	(1.831.061)
Odlivi po osnovu uzetih kredita	(17.434.558)	(10.070.124)
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	(62.678.007)	(62.578.861)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	(873.991)	5.894.077
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	105.093.618	99.532.883
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	(103.903.235)	(98.939.895)
NETO POVEĆANJE GOTOVINE	1.190.383	592.988
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	9.776.810	9.012.993
POZITIVNE/(NEGATIVNE) KURSNE RAZLIKE	(10.069)	170.829
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (Napomena 44)	10.957.124	9.776.810

U Beogradu,
Dana 30. marta 2021. godine

Ivan Smiljković
100102484-1910981740025
5

Digitally signed by Ivan Smiljković
100102484-1910981740025
DN: dc=rs, dc=posta, dc=ca, ou=Pravno lice (PL),
ou=ProCredit bank a.d. Beograd 17335677, cn=Ivan
Smiljković 100102484-1910981740025
Date: 2021.04.13 15:52:21 +02'00'

Ivan Smiljković
Član izvršnog odbora

Igor Anić 200005709

Digitally signed by Igor Anić 200005709
DN: c=rs, 2.5.4.0=IBRS 17335677.2.5.4.01=IA/IBRS-100000715,
o=ProCredit Bank a.d. Beograd, serialNumber=CARS 200005709,
serialNumber=PROBRS 1509976750054, sn=Anić, givenName=igor,
cn=Igor Anić 200005709
Date: 2021.04.13 15:45:08 +02'00'

Igor Anić
Predsednik izvršnog odbora

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA 2020. GODINU

Sadržaj

1. Opšte informacije	1
2. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja i značajne računovodstvene politike	2
3. Procene i prosuđivanja	4
4. Funkcionalna valuta i valuta prikazivanja	5
5. Ključne računovodstvene politike	6
6. Upravljanje finansijskim rizicima	18
7. Prihodi i rashodi od kamata	55
8. Prihodi i rashodi od naknada i provizija	56
9. Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	56
10. Neto prihodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	56
11. Neto rashod osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koje se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	57
12. Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	58
13. Ostali poslovni prihodi	58
14. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	59
15. Troškovi amortizacije	59
16. Ostali prihodi	59
17. Ostali rashodi	60
18. Porez na dobitak	61
19. Klasifikacija finansijskih sredstava i obaveza	62
20. Gotovina i sredstva kod centralne banke	64
21. Hartije od vrednosti	64
22. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	64
23. Krediti i potraživanja od komitenata	65
24. Potraživanja po osnovu finansijskih derivata	65
25. Investicije u zavisna društva	65
26. Nematerijalna imovina	66
27. Nekretnine, postrojenja i oprema	67
28. Investicione nekretnine	68
29. Stalna sredstva namenjena prodaji	68
30. Ostala sredstva	69
31. Obaveze po osnovu finansijskih derivata	69
32. Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	70
33. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	71
34. Subordinirane obaveze	72
35. Rezervisanja	73
36. Odložene poreske obaveze	74
37. Ostale obaveze	75
38. Kapital	75
39. Potencijalne obaveze	77
40. Lizing	78
41. Usaglašavanje potraživanja	79
42. Usaglašenost sa pokazateljima Narodne banke Srbije	79
43. Odnosi sa povezanim stranama	80
44. Gotovina i gotovinski ekvivalenti u izveštaju o tokovima gotovine	83
45. Događaji nakon dana bilansa stanja	83

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. 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, i
- kupovanje i naplata potraživanja, kao i pružanje drugih finansijskih usluga.

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

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

Banka je član ProCredit grupe, a 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 br. 17 i 16 poslovica od kojih 5 u Beogradu, 1 u Novom Sadu, 2 u Kragujevcu, 2 u Nišu, i po jedna u Somboru, Zrenjaninu, Šapcu, Pančevu, Čačku 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“). U skladu sa Zakonom o stečaju i likvidaciji banaka i društava za osiguranje, Skupština Lizinga je dana 01.01.2018. godine donela Odluku o prestanku rada i pokretanju likvidacije, koja je u zakonskom roku dostavljena Narodnoj banci Srbije kao regulatornom telu, i koja je dala saglasnost za pokretanje postupka likvidacije. Postupak likvidacije ProCredit Leasing d.o.o. Beograd-u likvidaciji je otpočeo 30.04.2018 i još uvek nije okončan.

Banka je na dan 31. decembra 2020. godine imala 391 zaposlenih (na 31. decembra 2019. godine banka je imala 383 zaposlena). Poreski identifikacioni broj Banke je 100000215.

2. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

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

Finansijski izveštaji (u daljem tekstu: finansijski izveštaji) Banke za 2020. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (u daljem tekstu: MSFI ili IFRS).

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni na pojedinačnoj (nekonsolidovanoj) osnovi. Banka ne sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje obzirom na nematerijalnost imovine i rezultata zavisnog društva Procredit Leasing d.o.o. Beograd u likvidaciji (0,14% u imovini Banke, odnosno 0,98% u rezultatu Banke).

Računovodstvene politike i procene koje se tiču priznavanja i vrednovanja sredstava i obaveza, korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2019. godinu.

(a) Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji se obavezno primenjuju prvi put za finansijsku godinu koja počinje 1. januara 2020. godine

- Izmene i dopune Konceptualnog okvira za MSFI standarde - Izmene i dopune su na snazi počev od 1. januara 2020. godine. Izmenama konceptualni okvir za izveštavanje postaje obuhvatniji, sa ciljem da obezbedi Odboru za međunarodne računovodstvene standarde potpuni set alata za uspostavljanje standarda. Pokriva sve aspekte uspostavljanja standarda počevši od cilja finansijskog izveštavanja, preko prezentacije do obelodanjivanja. Izmene nemaju značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.
- Izmene i dopune za MRS 1 i MRS 8 "Definicija materijalnosti" - Izmene i dopune su na snazi počev od 1. januara 2020. godine. Promene se odnose na izmenu definicije koncepta materijalnosti, praktične smernice u primeni koncepta materijalnosti, sa dodatnim fokusom na primenu materijalnosti u obelodanjivanjima računovodstvenih politika. Izmene nemaju značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.
- Izmene MSFI 9, MRS 39 and MSFI 7 "IBOR reforma" - Izmene i dopune su na snazi počev od 1. januara 2020. godine izmene pomenutih standarda tretiraju neizvesnosti proistekle iz tekuće reforme međubankarskih kamatnih stopa (IBOR) i pretežno se odnose na finansijske instrumente koji se kvalifikuju za računovodstvo hedžinga. U septembru 2019. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde objavio je izmene MRS 39, MSFI 9 i MSFI 7 koje se odnose na neizvesnosti tržišne reforme međubankarskih kamatnih stopa (IBOR reforma). Izmene najvećim delom utiču na finansijske instrumente koje se kvalifikuju za računovodstvo hedžinga u skladu sa MRS 39 i MSFI 9. Obzirom da Banka do sada nije primenjivala računovodstvo hedžinga, pomenute izmene nisu primenljive na poslovanje Banke.
- Definicija poslovanja (Izmene MSFI 3), u primeni od 01. januara 2020. godine – predložene izmene imaju za cilj da pojasne primenu smernica u pogledu preciznog razlikovanja poslovanja od grupe sredstava, prilikom primene MSFI 3. Izmene nemaju značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine

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

b) Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i koji nisu ranije usvojeni od strane Banke

Ustupci u plaćanju zakupa usled Covid-19 (Izmene MSFI 16) u primeni za izveštajne periode od 1. juna 2020. godine sa dozvoljenom ranijom primenom – Kao odgovor na Covid-19 pandemiju, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde objavio je izmene MSFI 16 Lizing kako bi dozvolio zakupcima da ustupke u plaćanju zakupa ne smatraju modifikacijama zakupa, ukoliko su ustupci direktna posledica Covid-19 i ispunjavaju određene uslove. Posledično, ovakvi ustupci u plaćanju zakupa biće računovodstveno tretirani kao varijabilna plaćanja zakupa i priznata u bilansu uspeha. Rukovodstvo ne očekuje se uticaj na finansijske izveštaje Banke.

Izmene i dopune MSFI 4: "Odlaganje IFRS 9" neće imati uticaja na finansijske izveštaje Banke. Dopune stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju od 1. januara 2023. godine.

Izmene i dopune MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, IFRS 4 i MSFI 16 u vezi sa reformom odrednice kamatne stope (IBOR reforma). Rukovodstvo Banke trenutno razmatra uticaj na finansijske izveštaje Banke. Dopune se odnose na promene u ugovornim novčanim tokovima: ako promena referentne kamatne stope rezultira promenama ugovornih novčanih tokova, vrednost finansijskih instrumenata neće biti korigovana ili isknjižena, već će efektivna kamatna stopa biti ažurirana. Izmene i dopune koje se odnose na hedžing neće imati uticaja na finansijske izveštaje Banke jer banka ne primenjuje računovodstvo hedžinga. Izmene i dopune stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju od 1. januara 2021. godine.

„Ciklus godišnjeg unapređenja za MSFI 2018 –2020“ MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41 ima manji uticaj na finansijske izveštaje u pogledu dopune IFRS 9. Dopune pojašnjavaju koje naknade treba da budu uključene prilikom procene da li se ugovorni uslovi modifikovane finansijske obaveze znatno razlikuju od prvobitne finansijske obaveze. Dopune stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju 1. januara 2022. godine. Rukovodstvo Banke trenutno razmatra uticaj na finansijske izveštaje Banke.

Izmene i dopune MSFI 3: "Referenca na konceptualni okvir", MRS 16: "Prihod pre predviđene upotrebe" i MRS 37: "Problematicni ugovori: trošak ispunjenja ugovora" neće uticati na finansijske izveštaje Banke. Izmene i dopune stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju 1. januara 2022. godine.

Izmene i dopune MRS 1: "Klasifikacija obaveza kao tekućih ili ne-tekućih" imaće manji uticaj na finansijske izveštaje Banke. Izmene i dopune stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju od 1. januara 2023. godine. Rukovodstvo Banke trenutno razmatra uticaj na finansijske izveštaje Banke.

MSFI 17 "Ugovori o osiguranju" neće uticati na finansijske izveštaje Banke. Standard stupa na snagu za godišnje periode počevši od 1. januara 2023. godine.

Prodaja ili doprinos sredstava u odnosu investitora i pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata (Izmene MSFI 10 i IAS 28) - opciono sa neograničenim datumom primene i ne očekuje se uticaj na finansijske izveštaje Banke.

Nije bilo ranije primene standarda, izmene i dopuna.

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva upotrebu određenih kritičkih računovodstvenih procena. Takođe zahteva od menadžmenta da iskoristi svoj sud u procesu primene računovodstvenih politika. Iako se procene baziraju na najboljim saznanjima rukovodstva o tekućim događajima i aktivnostima, stvarni rezultati se mogu razlikovati od tih procena.

3. PROCENE I PROSUĐIVANJA

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

U daljem tekstu navedene su ključne procene i pretpostavke koje sadrže rizik da mogu prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine.

Odmeravanje očekivanih kreditnih gubitaka

Banka najmanje na mesečnoj bazi revidira svoje kreditne portfolije radi procene obezvređenja. Metodologija podrazumeva priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka u svakom trenutku kako bi iznos očekivanih kreditnih gubitaka priznatih na svaki izveštajni datum odslikavao promene u kreditnom riziku finansijskih instrumenata. Ispravke vrednosti se zasnivaju na očekivanim kreditnim gubicima povezanim sa verovatnoćom neizmirenja obaveza u narednih dvanaest meseci osim ukoliko nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od nastanka. Neophodnost ispravke vrednosti očekivanih gubitaka tokom veka trajanja nastupa kada se otkrije znatno uvećanje kreditnog rizika od datuma priznavanja izloženosti. Cilj zahteva o umanjenju vrednosti jeste da se prizna očekivani gubitak kredita za sve finansijske instrumente uzimajući u obzir sve razumne i dostupne podatke, uključujući i one koji se odnose na budući period. Ovaj model je okrenut budućnosti i menja model nastalih gubitaka za priznavanje kreditnih gubitaka u smislu što više nije neophodno da se desi neki nepredviđeni događaj (okidač) kako bi se priznavali kreditni gubici. Vrednovanje očekivanih kreditnih gubitaka je zasnovano na svim razumnim i pouzdanim podacima koji su dostupni bez nepotrebnih troškova, pri čemu se uključuju i istorijski, trenutni i podaci predviđeni za budući period. Prosečne primenjene stope PD po nivoima su prikazane u napomeni 6.1.1 Klasifikacija potraživanja po osnovu kreditnih plasmana i rezervisanja za kreditni rizik. Gubici usled ispravke vrednosti za pojedinačno značajne plasmane bazirani su na proceni diskontovanih budućih novčanih tokova pojedinačnih plasmana, imajući u vidu otplate i realizaciju sredstava koja služe kao kolaterali tih plasmana.

Rezervisanja

Rezervisanja su, u velikoj meri, stvar prosuđivanja, posebno kad su u pitanju sudski sporovi. Banka procenjuje verovatnoću nastanka nepovoljnog događaja koji je rezultat prošlog događaja, i ako je procenjeno da će događaj nastati sa više od pedeset procenata verovatnoće, Banka vrši rezervisanje ukupnog iznosa obaveze.

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

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

Koristan vek trajanja nematerijalne imovine i nekretnina, postrojenja i opreme

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalne imovine i nekretnina, postrojenja i opreme („osnovnih sredstava“) zasniva se 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.

Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalne imovine i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti. Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja

Klasifikacija finansijskih sredstava

Banka procenjuje poslovni model u okviru kojeg se drže finansijska sredstva. Takođe, Banka procenjuje da li ugovoreni novčani tokovi finansijskih sredstava predstavljaju samo plaćanja kamate i glavnice (Napomena 5.3).

Lizing

Inkrementalna stopa zaduživanja, koja se koristi kao diskontna stopa za vrednovanje sadašnje vrednosti lizing plaćanja, utvrđuje se analiziranjem internih izvora informacija o pozajmicama i koriguje kako bi refletovala ugovorene uslove lizinga i tip sredstva koje je uzeto u lizing.

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.

4. FUNKCIONALNA VALUTA I VALUTA PRIKAZIVANJA

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

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije, 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 Narodne banke Srbije 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 od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine (svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

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	31.12.2020.	31.12.2019.
USD	95,6637	104,9186
EUR	117,5802	117,5928
CHF	108,4388	108,4004
CNY	14,6001	15,0334
GBP	130,3984	137,5998

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

5.1 Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, osim finansijskih sredstava koja se klasifikuju po fer vrednost kroz bilans uspeha priznaju se u okviru 'prihoda od kamata' i 'rashoda kamata' u bilansu uspeha koristeći metod efektivne kamatne stope. Metod efektivne kamatne stope je metod koji računa troškove otplate finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza kao i troškove dodeljivanja kamatnih prihoda ili kamatnih troškova u određenom periodu. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta, ili kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza. Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procenjuje tokove gotovine uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta (na primer, mogućnost plaćanja unapred) ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Kalkulacija uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dve ugovorne strane koje su sastavni deo efektivne kamatne stope, troškove transakcija i sve druge premije ili diskonte.

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

5.2. 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.

5.3. Finansijska sredstva i obaveze

Klasifikacija

Banka klasifikuje finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva vrednovana po amortizovanoj vrednosti, finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Klasifikacija zavisi od poslovnog modela i karakteristika ugovorenih novčanih tokova. Rukovodstvo vrši klasifikaciju finansijskih plasmana u momentu inicijalnog priznavanja.

Banka klasifikuje finansijske obaveze kao obaveze koje se mere po amortizovanoj vrednosti ili kao obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine

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

Inicijalno priznavanje

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

Naknadno merenje

Finansijska sredstva i finansijske obaveze po amortizovanoj vrednosti se nakon početnog priznavanja vrednuju po amortizovanoj vrednosti primenom metoda efektivne kamatne stope.

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat, finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha i finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha se nakon inicijalnog priznavanja iskazuju po fer vrednosti.

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

Prestanak priznavanja

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

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

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Cilj zahteva o umanjeњу vrednosti jeste da se prizna očekivani gubitak kredita za sve finansijske instrumente uzimajući u obzir sve razumne i dostupne podatke, uključujući i one koji se odnose na budući period.

Stoga, neophodnost rezervisanja očekivanih gubitaka tokom veka trajanja nastupa kada se otkrije znatno uvećanje kreditnog rizika od datuma otkrivanja izloženosti.

Nivoi MSFI 9 odgovaraju sledećim kategorijama u Banci:

- Nivo I
- Nivo II
- Nivo III

Redovna procena objektivnih dokaza obezvređenja je primenjiva kod svih bilansnih i vanbilansnih kreditnih izloženosti, bez obzira na njihovu veličinu.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine

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

Banka priznaje rezervisanja za očekivane kreditne gubitke (ECL – Expected Credit Losses) koja reflektuju promene u kreditnom kvalitetu od početnog priznavanja finansijskih sredstava koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti (AC) i po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat (FVOCI), uključujući kredite, dužničke hartije od vrednosti, ugovore o finansijskim garancijama i preuzete obaveze po osnovu odobrenih kreditnih linija. Očekivani kreditni gubici se definišu kao verovatnoćom ponderisana procena kreditnih gubitaka koja uzima u obzir vremensku vrednost novca. Nakon inicijalnog priznavanja finansijskih sredstava koja ulaze u obuhvat politike obezvređenja, Banka knjiži rezervisanje za gubitak (ispravku vrednosti finansijskog sredstva) jednako 12-mesečnim očekivanim kreditnim gubicima, koji proizilaze iz događaja koji uzrokuju status neizmirenja obaveza, mogućih u narednih 12 meseci. Naknadno, za finansijska sredstva za koja je utvrđeno značajno povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja, priznaje se rezervisanje za gubitak (ispravku vrednosti finansijskog sredstva) jednako očekivanim kreditnim gubicima tokom celog perioda trajanja finansijskog sredstva, koji proizilaze iz događaja koji uzrokuju status neizmirenja obaveza, mogućih tokom očekivanog perioda trajanja finansijskog sredstva.

Odmeravanje očekivanih kreditnih gubitaka

Odmeravanje očekivanih kreditnih gubitaka je objektivna (nepriistrasna) verovatnoćom ponderisana prosečna procena kreditnih gubitaka koja reflektuje vremensku vrednost novca i utvrđuje se evaluacijom niza mogućih ishoda. Kreditni gubitak je razlika između novčanih tokova koje Banka potražuje u skladu sa ugovorom i novčanih tokova koje Banka očekuje da primi (tj. manjak novčanih sredstava) diskontovana inicijalnom efektivnom kamatnom stopom konkretnog finansijskog instrumenta. Prilikom merenja očekivanih kreditnih gubitaka razmatraju se informacije o prošlim događajima, trenutni uslovi i razumna i argumentovana procena buduće situacije. Za nepovučena sredstva i finansijske garancije u obračunu očekivanih kreditnih gubitaka koriste se faktori kreditne konverzije (CCF).

Očekivani kreditni gubici se obračunavaju za maksimalni ugovoreni period izloženosti kreditnom riziku po osnovu konkretnog finansijskog instrumenta.

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.

Poslovni model

Poslovni model banke za kredite i potraživanja od komitenata se bazira na pristupu držanja radi prikupljanja novčanih sredstava:

- Banka ima jednostavan tradicionalan bankarski pristup,
- Postoji jasno određena ciljna grupa (MSP),
- Banka nudi jednostavne kreditne usluge, kao što su krediti, dozvoljeni minusi, kreditne linije, kreditne kartice i dokumentarno poslovanje, i
- Ni na jednom nivou ne postoji sistem kompenzacija zasnovan na bonusima vezanim za učinak.

Poslovni model obuhvata ključne aktivnosti jednostavnog tradicionalnog bankarskog poslovanja, pri čemu je Banka specijalizovana za zadovoljavanje potreba malih i srednjih preduzeća (MSP), uključujući njihove vlasnike i poslovne partnere. Isto tako, Banka pruža bankarske usluge fizičkim licima i nudeći im jednostavno i lako pristupačne depozitne usluge i na taj način promovise razvoj kulture štednje i doprinosi većoj ekonomskoj stabilnosti privatnih domaćinstava.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine

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

Banka ne nudi nikakve složene finansijske proizvode ili usluge upravljanja sredstvima, već je usmerena na transparentne i jednostavne proizvode koje traže mala i srednja preduzeća i privatna domaćinstva. Primarni izvor prihoda je kamata koja se zaračunava na kreditni portfolio. Kamatne stope su transparentno utvrđene i konkurentne u tržišnom kontekstu.

Prodaja portfolija ne menja nužno poslovni model, odnosno ako prodaje nisu učestale (čak i ako su materijalno značajne u smislu vrednosti) ili njena vrednost nije materijalno značajna bilo na pojedinačnom ili ukupnom nivou (čak i ako su učestale). Takve prodaje mogu biti:

- Redovne prodaje iz sledećih razloga:
 - Došlo je do povećanja kreditnog rizika (problematične/defaulted izloženosti), i
 - Ostali razlozi – kada godišnja prodaja iznosi manje od 5% od ukupnog prosečnog godišnjeg kreditnog portfolija, portfolio se smatra materijalno beznačajnim i ne kosi se sa poslovnim modelom držanja sredstava radi prikupljanja.
- Vanredne prodaje – kao rezultat promene poslovne strategije:
 - Prodaja finansijskog sredstva zbog toga što više ne ispunjava kreditne uslove naznačene u Poslovnoj strategiji banke.

Procena poslovnog modela se vrši ad-hoc, ukoliko postoje značajne promene poslovne aktivnosti i/ili strategije.

SPPI test

SPPI (Solely Payment of Principal and Interest) kriterijum je ispunjen ako ugovoreni uslovi finansijskog sredstva pokrenu, na naznačene datume, novčane tokove koji su isključivo plaćanja glavnice i kamate na neizmireni iznos glavnice.

Glavnica se definiše kao fer vrednost finansijskog sredstva prilikom inicijalnog knjiženja. Prihvaćeno je da se glavnica vremenom može menjati ako postoje otplate glavnice.

Kamatna stopa treba da sadrži samo sledeće elemente:

- vremenska vrednost novca,
- kreditni rizik povezan sa neizmirenim iznosom glavnice,
- ostali bazični rizici kreditiranja i troškovi – rizik likvidnosti, administrativni troškovi, i
- profitna marža.

Merenje finansijskih sredstava prema amortizovanoj vrednosti je adekvatno samo za jednostavne novčane tokove sa niskom varijabilnošću, kao što su to jednostavni kreditni proizvodi, potraživanja i dužničke hartije od vrednosti. Ugovoreni novčani tokovi koji ispunjavaju SPPI kriterijum u skladu su sa osnovnim kreditnim aranžmanom, tj. proizvodima banke.

Banka sprovodi SPPI test najmanje u sledećim situacijama:

- Inicijalni test,
- Prilikom uvođenja nove kreditne olakšice banka treba da ima SPPI test kao deo Odobrenja novog rizika (New Risk Approval – NRA),
- Prilikom uvođenja novog modela ugovora,
- Prilikom uvođenja novog individualnog ugovora,
- Prilikom uvođenja nove odredbe koja nije potvrđena i dokumentovana da ispunjava SPPI kriterijum, i
- Kada Banka odluči da sprovede pravo iz ugovora. Takvo pravo može biti povećanje kamatne stope usled pogoršanja makroekonomske situacije na tržištu. Banka treba da obezbedi dokaz i dokumentuje da promene koje proizlaze iz ostvarivanja prava zadovoljavaju SPPI kriterijum.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Reklasifikacije

Finansijska sredstva se reklasifikuju samo u slučaju promene poslovnog modela upravljanja tim finansijskim sredstvima. Reklasifikacija se vrši u skladu sa odredbama definisanim MSFI. Finansijske obaveze se ne reklasifikuju.

5.3.1. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrednosti

Finansijska sredstva po amortizovanoj vrednosti su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplataama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu.

Finansijska sredstva po amortizovanoj vrednosti priznaju se kada se sredstva prenesu korisniku. Nakon inicijalnog priznavanja, a na osnovu poslovnog modela koji za cilj ima isključivo prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i karakteristika ugovorenih novčanih tokova koji za cilj imaju isključivo naplatu kamate i glavnice, naknadna odmeravanja se vrše po amortizovanoj vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja. Amortizovana vrednost se izračunava uzimanjem u obzir svih troškova odobravanja kredita kao i svih popusta ili premija u vezi sa izmirenjem obaveza.

5.3.2. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat

Finansijska sredstva se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat kada su ispunjeni sledeći uslovi:

- Poslovnim modelom je definisano da se finansijsko sredstvo drži sa ciljem prikupljanja ugovorenih novčanih tokova kao i prodaje, i
- Ugovoreni novčani tokovi se odnose isključivo na naplatu glavnice i kamate.

Nakon inicijalnog priznavanja, finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat, se iskazuju po fer vrednosti.

Nerealizovani dobiti i gubici po osnovu finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz ostali rezultat 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 po fer vrednosti kroz ostali rezultat otuđe ili kada im se umanja vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala knjiže se u bilansu uspeha.

5.3.3. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijska sredstva koja nisu ispunila kriterijum da budu vrednovana po amortizovanoj vrednosti ili po fer vrednosti kroz ostali rezultat, klasifikuju se kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Derivatni finansijski instrumenti su takođe klasifikovani kao instrumenti koji se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha osim ako su određeni kao instrumenti zaštite od rizika. Dobici i gubici proistekli iz promena u fer vrednosti derivata se uključuju u neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata.

5.4. Finansijske obaveze

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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine

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

Depoziti, obaveze po kreditima i subordiniranim obavezama se naknadno prikazuju po amortizovanoj vrednosti. Sve razlike između priliva sredstava umanjenoj za transakcione troškove i otkupne vrednosti se priznaju u bilansu uspeha i razgraničavaju se na period korišćenja finansijskog instrumenta primenom metoda efektivne kamatne stope.

5.5. 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.

5.6. Sporazumi o prodaji i ponovnoj kupovini

Hartije od vrednosti kupljene po sporazumu o ponovnoj prodaji („reverse repos“) evidentiraju se kao Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija. Repo transakcije su uključene 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.

5.7. 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.

5.8. Investicije u zavisna društva

Ulaganja u povezana preduzeća se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti. Naknadno vrednovanje ulaganja u zavisna društva je po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za eventualne akumulirane gubitke usled obezvređenja.

5.9. 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. Revalorizacija se radi na svakih pet godina, kako bi se obezbedilo da se knjigovodstvena vrednost bitno ne razlikuje od vrednosti do koje bi se došlo ako bi se koristila fer vrednost na datum bilansa stanja. Procenu nepokretnosti mogu vršiti samo ovlašćeni procenitelji.

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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine

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

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

Opis	% za 2020.	% za 2019.
Poslovne zgrade	2,50%	2,50%
Računarska oprema	20%	20%
Nameštaj	10%	10%
Sefovi	15,50%	15,50%
Bankomati	14,30%	14,30%
Ulaganja na tuđim osnovnim sredstvima	prema roku zakupa poslovnog prostora	prema roku zakupa poslovnog prostora
Pravo korišćenja sredstava	prema periodu trajanja konkretnog prava korišćenja sredstva	prema periodu trajanja konkretnog prava korišćenja sredstva

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.

5.10. Investicione nekretnine

Investicione nekretnine su nekretnine koje drži vlasnik ili korisnik lizinga radi ostvarivanja prihoda od zakupnine ili uvećanja vrednosti kapitala ili i jednog i drugog, a ne za: a) korišćenje u proizvodnji ili nabavci dobara ili usluga ili u administrativne svrhe; ili b) prodaju u okviru redovnog poslovanja.

Investicione nekretnine se priznaju kao sredstvo kada je verovatno da će Banka imati buduće koristi od tih sredstava i kada se može pouzdano utvrditi njihova nabavna vrednost.

Investicione nekretnine se početno vrednuju na osnovu nabavne vrednosti. Vrednovanje investicione nekretnine nakon njenog početnog priznavanja vrši se po modelu nabavne vrednosti (cene koštanja). Nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine prikazuju se po istorijskoj (nabavnoj) vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i ukupan iznos gubitaka zbog obezvređenja.

Naknadni troškovi se uključuju u iskazani iznos investicionih nekretnina samo kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi priticati Banci i kada se njihova vrednost može pouzdano izmeriti. Sve druge popravke i održavanje evidentiraju se na teret bilansa uspeha tokom finansijskog perioda u kojem nastaju.

Amortizacija se obračunava na nabavnu vrednost investicionih nekretnina po proporcionalnom metodu, primenom amortizacionih stopa, koje su određene tako da se izvrši njihovo potpuno amortizovanje u toku korisnog veka trajanja. Obračun amortizacije počinje od narednog meseca od kada se investiciona nekretnina prizna.

Investicione nekretnine amortizuju se putem proporcionalne metode amortizacije primenom godišnje stope koju Banka primenjuje i prilikom amortizacije pozicije poslovnih zgrada.

5.11. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina stečena kupovinom se iskazuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i eventualne akumulirane gubitke usled obezvređenja. Nematerijalna imovina obuhvata softver, licence i nematerijalna imovina u pripremi.

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

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

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

Nematerijalna imovina uključuje i ulaganja u softvere u pripremi koja se ne amortizuju, budući da nisu još uvek u upotrebi.

5.12. 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.

5.13. Lizing / Zakupi

Prilikom zaključenja ugovora, Banka procenjuje da li ugovor sadrži komponente lizinga.

Ugovor je ugovor o lizingu, odnosno sadrži elemente lizinga ukoliko se njime ustupa pravo kontrole nad korišćenjem određene imovine tokom datog perioda u zamenu za naknadu, koji:

1. Može da se identifikuje;
2. Korisnik lizinga stiče gotovo sve ekonomske koristi od upotrebe identifikovanog sredstva; i
3. Korisnik lizinga ima pravo kontrole nad upotrebom identifikovanog sredstva.

Banka se javlja kao korisnik lizinga u ugovorima o zakupu. Ukoliko vrednost novog identifikovanog sredstva u ugovoru nije veća od 5.000 EUR ili je u pitanju kratkoročni lizing (trajanje ugovora ne prelazi period od 12 meseci), Banka koristi mogućnost izuzetka za kratkoročni lizing i lizing male vrednosti, i takve ugovore ne priznaje kao lizing u skladu sa MSFI 16. Ugovori o iznajmljivanju IT opreme se takođe ne klasifikuju kao lizing jer je vrednost pojedinačnih novih sredstava u ugovoru manja od 5.000 EUR. Za ugovore gde nije eksplicitno naveden period trajanja lizinga, Banka vrši procenu perioda trajanja lizinga u skladu sa svojim planovima poslovanja u budućim periodima.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine (svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Banka ugovore o lizingu priznaje u bilansu stanja kao aktivu (pravo na korišćenje sredstva) i pasivu (obavezu po osnovu lizinga). Inicijalna vrednost prava na korišćenje identifikovanih sredstava lizinga jednaka je sadašnjoj vrednosti budućih lizing obaveza uvećanih za direktne troškove lizinga. U bilansu uspeha Banka priznaje trošak amortizacije i trošak kamate koji čine ukupni trošak lizinga. Amortizacija se priznaje u bilansu uspeha po proporcionalnoj metodi od trenutka priznavanja do kraja lizing perioda.

Za lizing sredstava male vrednosti i kratkoročne lizinge, banka priznaje trošak usluge korišćenja tih sredstava u periodu kada je usluga izvršena.

Banka je za određivanje inkrementalne stope zaduživanja za diskontovanje budućih plaćanja koristila kamatne stope na državne obveznice najbliže periodu zaključivanja ugovora o lizingu, odnosno periodu prve primene uvećane za kreditni rizik banke, sa rokom dospeća jednakim, odnosno najbližim, periodu trajanja lizinga. U skladu sa navedenim, Banka procenjuje svoje inkrementalne stope zaduživanja kao stopu prinosa ostvarenu na primarnoj emisiji Državnih obveznica Republike Srbije, uvećanoj za kreditni rizik banke koji je određen na nivou od 1%.

Troškovi koji ulaze u inicijalno priznavanje lizing obaveze su fiksna ili indeksirana plaćanja (rate), troškovi prevremenog raskida ukoliko banka procenjuje da će raskinuti ugovor o lizingu pre isteka ugovorenog roka, troškovi usled izvršenja opcije o produžetku ugovora ukoliko banka procenjuje da će tu opciju realizovati. Troškovi poreza, osiguranja i drugi administrativni troškovi nisu lizing komponente i direktno terete rashode perioda u kome su nastali.

Modifikacija ugovora o lizingu podrazumeva izmenu ugovorenih uslova lizinga (npr. povećanje ili smanjenje obima lizinga, promena roka ili cene i dr.). Modifikacija može da se tretira kao zaseban ugovor o lizingu ili kao promena postojećeg ugovora o lizingu. Izmena postojećeg ugovora o lizingu će se tretirati kao novi lizing ukoliko je došlo do značajne promene u obimu lizinga ili značajne promene cene. Ukoliko se modifikacija ne tretira kao poseban lizing, Banka će ponovo izmeriti vrednost ugovora sa izmenjenim uslovima i izvršiti korekciju postojećeg ugovora kroz priznavanje dobitaka ili gubitaka u bilansu uspeha.

Inkerementalna stopa zaduživanja

Na osnovu raspoloživih podataka, Banka je za određivanje inkrementalne stope zaduživanja koristila kamatne stope na državne obveznice najbliže periodu zaključivanja ugovora o lizingu, odnosno periodu prve primene uvećane za kreditni rizik banke, sa rokom dospeća jednakim, odnosno najbližim, periodu trajanja lizinga. U skladu sa navedenim, Banka procenjuje svoje inkrementalne stope zaduživanja kao stopu prinosa ostvarenu na primarnoj emisiji Državnih obveznica Republike Srbije, uvećanoj za kreditni rizik Banke koji je određen na nivou od 1%.

Računovodstveno evidentiranje

Banka je pravo na korišćenje identifikovanih sredstava lizinga evidentirala u okviru pozicije Nekretnine, postrojenja i oprema. Inicijalna vrednost prava na korišćenje identifikovanih sredstava lizinga jednaka je sadašnjoj vrednosti budućih lizing obaveza diskontovanih inkrementalnom stopom zaduživanja.

Obaveza po osnovu lizinga priznata je u okviru pozicije Ostale obaveze.

U bilansu uspeha Banka priznaje trošak kamate i trošak amortizacije koji čine ukupan trošak lizinga. Za lizing sredstava male vrednosti i kratkoročne lizinge, banka priznaje trošak usluge korišćenja tih sredstava u periodu kad je usluga izvršena.

5.14. Rezervisanja

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

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

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

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

5.15. Ugovori o finansijskoj garanciji

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

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u vanbilansnoj evidenciji po fer vrednosti na dan izdavanja garancije. Nakon inicijalnog priznavanja obaveze Banke po osnovu pomenutih garancija se vrednuju po vrednosti većoj od inicijalnog odmeravanja, korigovanoj za amortizaciju obračunatu s ciljem da se u bilansu uspeha prizna prihod od naknade ostvaren na proporcionalnoj osnovi u toku važenja garancije i obračuna ispravke vrednosti u skladu sa MSFI 9.

5.16 Primanja zaposlenih

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

Porezi i doprinosi za socijalno osiguranje

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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine

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

Ostala primanja zaposlenih

Banka isplaćuje otpremnine zaposlenima u skladu sa odredbama Zakona o radu Republike Srbije prilikom 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, ukoliko su materijalno značajni, knjiže se na teret ili u korist kapitala, troškovi tekućeg rada, minulog rada i kamate idu na teret ili u korist bilansa uspeha.

5.17. Porez na dobitak i odloženi porezi

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

Porez na dobitak u iznosu od 15% (2019.: 15%) se plaća na dobitak obračunat u poreskom bilansu.

Odloženi porez na dobitak se obračunava 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 stopi poreza na dobitak (15%) i zakonu koje su na snazi do datuma bilansa stanja i za koje se očekuje da će biti primenjene u periodu u kome će se odložena poreska sredstva realizovati ili odložene poreske obaveze izmiriti.

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

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

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

Odloženo poresko sredstvo priznaje se do iznosa za koji je verovatno da će buduća dobit za oporezivanje biti raspoloživa i da će se privremene razlike izmiriti na teret te dobiti.

Odloženi porez koji se odnosi na ponovno odmeravanje fer vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz OCI 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. Banka tokom 2019. i 2020. godine nema navedeni osnov za formiranje odloženih poreza tako da nije ni izvršeno njihovo formiranje.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine

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

Poreski bilans za 2020. godinu nije predat do dana finansijskih izveštaja Banke, s obzirom na to da je rok za predaju 180 dana od dana za koji se porez utvrđuje. Banka je obračunala poreske efekte na bazi Zakona o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije. Banka još uvek nije izvršila studiju transfernih cena, ali rukovodstvo smatra da po ovom osnovu neće imati materijalno značajne efekte na 2020. godinu, ili je imala minimalne korekcije po osnovu transakcija sa povezanim licima, a u 2020. godini nije bilo značajnijih izmena u vrstama usluga u odnosu na prethodnu godinu.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja uključuju poreze na imovinu, porez na dodatu vrednost, doprinose na zarade koji padaju na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih rashoda (Napomena 17).

5.18. Kapital

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

5.19. Oduzeta imovina

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

5.20. Stalna imovina namenjena prodaji

U skladu sa MSFI 5, Banka klasifikuje stalnu imovinu kao imovinu koja se drži radi prodaje ako se njena knjigovodstvena vrednost može povratiti prevashodno prodajnom transakcijom a ne daljim korišćenjem. Imovina klasifikovana kao imovina namenjena prodaji mora biti dostupna za momentalnu prodaju u svom trenutnom stanju i njena prodaja mora biti verovatna.

Da bi prodaja bila verovatna, rukovodstvo Banke mora da bude posvećeno planu za prodaju imovine, da je program za pronalaženje kupca već počeo i da je imovina prisutna na tržištu po ceni koja je razumna u odnosu na njenu sadašnju fer vrednost. Imovina treba da bude prodana u roku od jedne godine od datuma priznavanja. Događaji ili okolnosti koji su van kontrole Banke mogu dovesti do produženja perioda završetka prodaje i na više od godinu dana što ne sprečava da se imovina i dalje klasifikuje kao imovina namenjena prodaji.

Imovina koja se klasifikuje kao imovina koja se drži za prodaju se odmerava po nižem od sledeća dva iznosa:

- po knjigovodstvenoj vrednosti, i
- fer vrednosti umanjenoj za troškove prodaje.

Banka ne amortizuje stalnu imovinu klasifikovanu kao imovinu namenjenu prodaji.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

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

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

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

- Komitet za upravljanje kreditnim rizikom,
- Komitet za upravljanje aktivom i pasivom, i
- Komitet za upravljanje operativnim rizicima.

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

Vrste rizika

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

- 6.1. kreditni rizik;
- 6.2. tržišni rizici u koje spadaju:
 - 6.2.1. rizik od promene kamatnih stopa,
 - 6.2.2. devizni rizik – rizik od promene kurseva valuta,
 - 6.2.3. fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza;
- 6.3. rizik likvidnosti;
- 6.4. rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
- 6.5. rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
- 6.6. rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena;
- 6.7. operativni rizik, uključujući i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje banke;
- 6.8. upravljanje kapitalom.

6.1. Kreditni rizik

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

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

- sagledava kreditnu sposobnost svakog pojedinačnog dužnika na osnovu njegove ukupne zaduženosti po kreditima, garancijama i drugim kreditnim proizvodima;
- analizira rizike koji proizilaze iz same investicije koja je predmet kreditiranja;
- utvrđuje limite kreditnih zaduženja komitenata na bazi procene rizika;
- povećava kreditnu izloženost samo sa kreditno sposobnim komitentima i pribavlja odgovarajuće instrumente obezbeđenja; i
- ima jasno definisane politike, procese i procedure za odobravanje plasmana, adekvatnu organizacionu strukturu za upravljanje kreditnim rizikom sa jasnom podelom dužnosti u delu koji se tiče odnosa sa klijentima i dela analize kreditne sposobnosti komitenata.

Kako bi kontrolisala kreditne rizike, Banka je definisala opreznu 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.

Odluka o kreditnoj izloženosti bazira se na sledeća četiri kriterijuma:

- a) **Pouzdanost, reputacija i stabilnost poslovanja klijenta:** rezultat analize profila klijenta i toga koliko dobro klijent ublažava rizik poslovanja, rizik upravljanja, organizacioni rizik, tržišni rizik i politički i pravni rizik. Ovo uključuje i kreditnu istoriju klijenta kod Banke i drugih finansijskih institucija, kao i „pregled korišćenja usluga koje banka pruža; klijentove odluke donete u prošlosti, kao i klijentovu pravnu istoriju. Rezultat klasifikacije rizika, za izloženosti za koje je obavezan, takođe će kritički biti uzet u obzir.
- b) **Platežna sposobnost:** rezultat analize odgovornih zaposlenih o sposobnosti klijenta da otplati svoj dug.
- c) **Zaloga:** struktura i vrednost koja odgovara zahtevima Banke.
- d) **Poslovni potencijal:** klijentove potrebe kao dopuna onom zahtevu koji je predmet trenutne obrade i potencijalna buduća saradnja sa bankom.

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

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

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.

Centralni element pristupa MSFI 9 modela obezvređenja za Banku je model očekivanog gubitka za priznavanje i merenje obezvređenja.

Ovaj model zahteva blagovremeno identifikovanje očekivanih kreditnih gubitaka kako bi se obezbedilo da iznos identifikovanih očekivanih kreditnih gubitaka na svaki datum izveštavanja odražava promene u kreditnom riziku finansijskih instrumenata.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

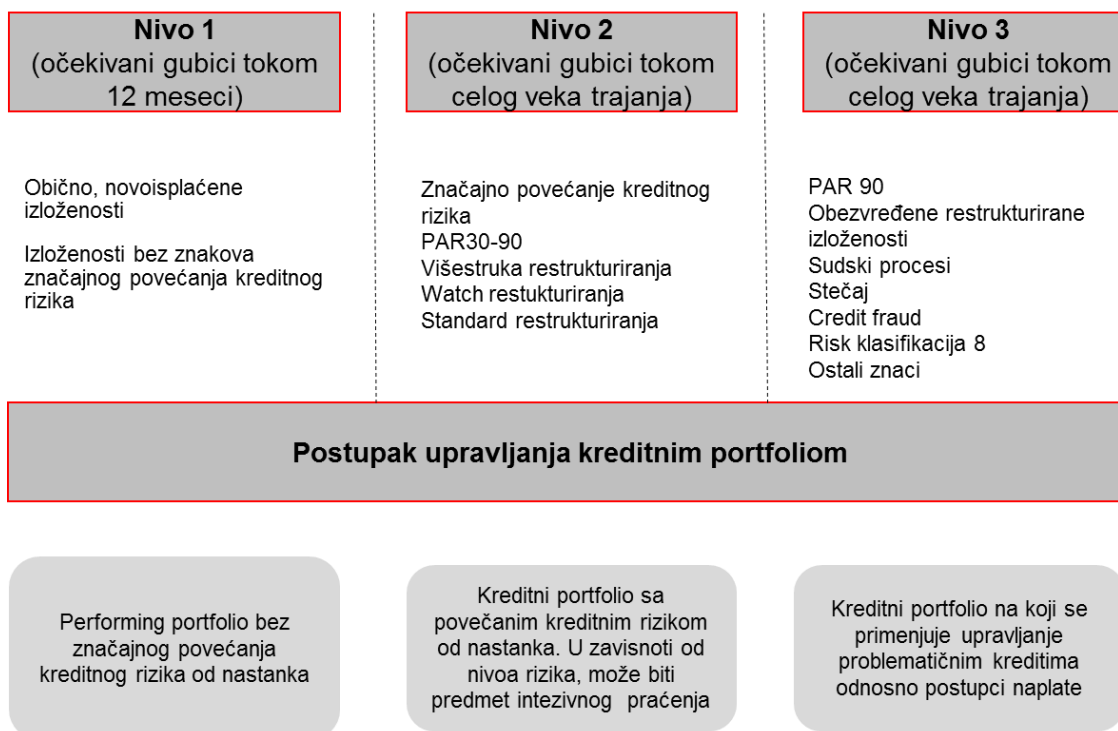
Kao takav, ovaj model se zasniva na predviđanju (forward-looking pristupu) i zamenjuje model nastalih troškova za identifikovanje kreditnih gubitaka, time što identifikuje kreditne gubitke koji nisu isključivo podstaknuti događajem koji dovodi do gubitka.

Cilj pristupa modela obezvređenja je da se identifikuju očekivani kreditni gubici tokom veka trajanja obzirom na sve realne i potkrepljujuće informacije, uključujući i one koje su predviđajućeg (forward- looking) karaktera.

Prema tome, neophodnost rezervisanja za očekivane gubitke tokom veka trajanja kredita nastaje kada se utvrdi značajno povećanje kreditnog rizika od datuma nastanka izloženosti.

Metodologija za određivanje značajnog povećanja kreditnog rizika se zasniva na sveobuhvatnim predviđajućim (forward- looking) informacijama i informacijama iz prošlosti.

Model izdvaja tri nivoa (stages) zasnovane na promenama u kreditnom riziku izloženosti od datuma inicijalnog priznavanja.



Značajno povećanje kreditnog rizika se tipično otkriva tokom analize/monitoringa finansijskog stanja klijenta ili otkrivanjem bilo kojih ad-hoc slučajeva koji ukazuju na povećanje rizika. Oba pokreću ažuriranje klijentove risk klasifikacije. Sa druge strane, istorijski podaci se uzimaju u obzir s obzirom da se izloženosti pomeraju u nivo II i nivo III u zavisnosti od broja dana u kašnjenju kao kriterijum.

Ovaj metod podrazumeva sveobuhvatnu analizu raznih izvora informacija uključujući analizu finansijskog stanja dužnika, istorijskih podataka, podataka o slučajevima restrukturiranja i analizu očekivanih makroekonomskih kretanja (putem izrade risk klasifikacije).

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine

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

Nivo I

Nivo I obuhvata finansijska sredstva koja nisu imala značajno povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja kao i ona koja pokazuju nizak kreditni rizik na datum izveštavanja ili za koja ne postoje okidači za alokaciju u nivo II ili III. Sredstva su alocirana u nivo I nakon inicijalnog priznavanja, osim POCI sredstava koja se tretiraju i izveštavaju zasebno u okviru nivoa III. Za sredstva u nivou I očekivani kreditni gubitak koji proističe iz mogućeg default-a u periodu od 12 meseci od datuma izveštavanja (12 mesečni ECL) se priznaje kao trošak. Za izloženosti sa preostalom ročnošću manjom od 12 meseci, korišćeni PD oslikava preostalu ročnost.

Ne smatra se da kreditne izloženosti imaju nizak kreditni rizik samo zbog vrednosti sredstva obezbeđenja, niti da ugovori o kreditu imaju nizak kreditni rizik zato što imaju niži rizik od neizmirenja obaveza nego druge kreditne usluge.

Sve izloženosti u ovom nivou se sastoje od portfolija koji ne pokazuje znake povećanog kreditnog rizika.

Nivo II

Nivo II obuhvata finansijska sredstva koja su imala značajno povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja ali za koja ne postoji nijedan objektivni dokaz obezvređenja. Ova procena se zasniva na adekvatnim i proverljivim informacijama. Ispravka vrednosti se utvrđuje u iznosu jednakom očekivanom gubitku tokom celokupnog veka trajanja, tj. lifetime expected credit losses (not impaired).

Značajno povećanje kreditnog rizika se utvrđuje na bazi kvantitativnih i kvalitativnih informacija:

- Na bazi poređenja preostalog lifetime PD-a izloženosti na datum izveštavanja sa njihovim preostalim lifetime PD-em na dan nastanka. Parametri gubitka se zasnivaju na sistemu internih risk klasifikacija za izloženosti koje se rejtinguju. Značajno povećanje kreditnog rizika nastaje ako je razlika u PD-evima iznad definisanog praga i tada će sredstva biti prebačeno iz nivoa I u nivo II. Obrnuto, prelazak iz nivoa II u nivo I je moguć ako je utvrđen kreditni rizik značajno smanjen.
- Kada se barem jedan od navedenih događaja desi:
 - Klijent je u kašnjenju preko 30 dana (uključujući i PAR 30 tokom meseca) ali manje od 90 dana, i
 - Standard ili watch restrukturiranja.

Dinamička alokacija nivoa rizika bazirana na značajnom povećanju kreditnog rizika (na bazi poređenja preostalog lifetime PD-a izloženosti na datum izveštavanja sa njihovim preostalim lifetime PD-em na dan nastanka) je modifikovana tokom 2020. godine uvođenjem multiyear PD.

Nakon što bude prebačen u nivo II, očekivani kreditni gubitak tokom veka trajanja mora da bude određen.

Nivo III

Nivo III uključuje sve izloženosti koje su obezvređene na datum izveštavanja. Kalkulacija ispravke vrednosti je na bazi očekivanih gubitaka tokom veka trajanja uzimajući u obzir 100% verovatnoću neizmirenja (lifetime ECL credit impaired).

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Default kreditne izloženosti (status neizmirenja obaveza) Nivo III, su sve one izloženosti kod kojih se najmanje jedan od sledećih slučajeva desio:

- Klijent je u kašnjenju više od 90 dana,
- Kvalitativni i kvantitativni kriterijumu na osnovu kojih je banka utvrdila malu verovatnoću da klijent u potpunosti otplati obaveze bez realizacije sredstva obezbeđenja,
- Klijent je raspoređen u risk klasifikaciju 8,
- Slučaj(evi) obezvređenog restrukturiranja,
- Pokrenut je postupak stečaja,
- Banka je otpočela pravni postupak protiv klijenta,
- Credit fraud, i
- Drugi znaci obezvređenja.

Pošto bude prebačen u Nivo III, očekivani kreditni gubitak tokom veka trajanja mora da bude određen.

Princip kontaminacije

Ne postoji direktna kontaminacija između kreditnih usluga istog klijenta / grupe povezanih lica za svrhu klasifikacije po nivoima i provizionisanja. Kontaminacija se primenjuje na status klijenta (restrukturiran ili nerestrukturiran) i funkcioniše na nivou klijenta preko risk klasifikacije. U ovom smislu, princip kontaminacije se primenjuje na sve bilansne kreditne izloženosti i svu vanbilansnu izloženost prema klijentu. Nefinansijske garancije kao što su garancije za dobro izvršenje posla, se tretiraju zasebno zbog njihove prirode, stoga nastali gubici ili očekivani gubici od ove vrste usluga ne kontaminiraju paralelne usluge. Ako neki klijent ima nekoliko paralelnih kreditnih usluga (kreditni u ratama, dozvoljeni minus, revolving kreditne linije, kreditne kartice, itd.), kategorija najvećeg kašnjenja u otplati i kategorija najgoreg restrukturiranja određuju risk klasifikaciju klijenta. Pored toga, znaci obezvređenosti bilo koje klijentove bilansne kreditne izloženosti predstavljaju okidač za preispitivanje svih klijentovih bilansnih i vanbilansnih izloženosti.

Princip kontaminacije se ne odnosi na potraživanja Banke koja su generisana od ne-kreditnih poslova, kao što su provizije za održavanje računa, ostale provizije i naknade i sl.

Određivanje ispravke vrednosti i rezervisanja za kreditne izloženosti

Bilansna kreditna izloženost – bruto knjigovodstvena vrednost zbira svih isplaćenih kredita, korišćenog dela dozvoljenog minusa, kreditnih linija i kreditnih kartica klijenta ili grupe povezanih lica koji se nalaze u otplati na dan izveštavanja. To se tipično obračunava kao: dospelata i nedospelata glavnica + obračunata kamata + obračunata zatezna kamata – neamortizovana provizija za isplatu kredita.

Ovako dobijena izloženost sa uključenim efektom potpunih i delimičnih prevremenih otplata predstavlja osnovicu za obračun ispravke vrednosti (EAD). Tokom 2020. godine Banka je unapredila metodologiju obračuna efekata potpunih i delimičnih prevremenih otplata na način da se primenjuju različiti parametri prevremenih otplata za Nivo I i Nivo II.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine (svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Vanbilansna izloženost – zbir svih potraživanja koje banka ima prema klijentu ili grupi povezanih lica na dan izveštavanja u sledećim kategorijama:

- a) Bankarske garancije
 - Jemstva i garancije
- Akreditive
- c) Kreditne obaveze uključujući potencijalne obaveze kao što su: neiskorišćeni deo dozvoljenog minusa, kreditnih linija, limita po kreditnoj kartici, odobrene ali još uvek neisplaćene tranše kredita ili drugi kreditni proizvodi. Kreditne obaveze mogu da budu:
 - opozive, uključuju obaveze koje ispunjavaju najmanje sledeće kriterijume:
 - može da bude poništena u bilo kom trenutku iz bilo kog razloga od strane banke bez prethodnog obaveštenja i bezuslovno (banka ima kompletnu moć odlučivanja i ne mora da razmatra bilo koje uslove – npr. period otkazivanja – ili penali pre otkazivanja kredita);
 - kreditna obaveza/ugovor o kreditu predviđa punovažno trenutno otkazivanje usled pogoršanja finansijskog stanja dužnika, u tom slučaju banka mora aktivno da prati finansijsku situaciju dužnika; šta više, interni sistem kontrole banke bi trebalo odmah da otkrije pogoršanje njegove kreditne sposobnosti;
 - neopozive, sve kreditne obaveze koje ne ispunjavaju gornje kriterijume.

Faktori konverzije kredita (CCF) zasnovani na karakteristikama finansijskih usluga i, ako je primenjivo, na empirijskim podacima, se primenjuju u određivanju rezervisanja za vanbilansne izloženosti. Za pojedine finansijske usluge su implementirani faktori konverzije koji se zasnivaju na empirijskim podacima dok se za preostale nastavila upotreba regulatornih.

Tip kreditnog proizvoda	Faktor konverzije kredita
Kreditna linija - revolving	30%
Neisplaćene tranše kredita (nepovućeni iznosi odobrenih kredita)	0%
Dozvoljeni minus	68%
Kreditne kartice	10%
Plative garancije	100%
Akreditiv	50%

Očekivani kreditni gubitak (ECL)- objektivan i na bazi verovatnoće ponderisan iznos, izračunat kao razlika između novčanih tokova u skladu sa ugovorenim uslovima i novčanih tokova koje banka očekuje da će primiti. ECL se zasniva na razumnom i potkrepljenim informacijama koje su raspoložive bez nepotrebnih troškova ili napora na datum izveštavanja o događajima iz prošlosti, trenutnim uslovima i predviđanjima budućih ekonomskih stanja.

ECL se izračunava na bazi sledećih parametara: izloženosti u default-u (EAD), verovatnoće neizmirenja obaveza (PD) i gubitaka na osnovu neizmirenja (LGD) i diskontuje se na sadašnju vrednost.

Vremenski niz makroekonomskih faktora uzet je iz baze podataka MMF-a o očekivanjima vezano za ekonomska kretanja Srbije prilikom procena PD-eva i LGD-ova a na bazi statističke značajnosti sledećih veličina:

- Rast bruto domaćeg proizvoda,
- Procenat promene inflacije, i
- Stopa nezaposlenosti.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine

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

- Ove vrednosti su direktan odraz razvoja poslovnog ciklusa, pa su kao takvi validan potencijalni input za modele presečnog datuma. Finalni parametri presečnog datuma će se ponderisati kao prosečne vrednosti predviđanja, a na osnovu različitih scenarija makroekonomskih faktora u budućnosti. U cilju navedenog, u obzir se uzima „srednji“ scenario, između optimističnog i pesimističnog, koji se generiše za svaki makroekonomski faktor. Srednji scenario se bazira na trenutnim predviđanjima MMF-a.
- Pesimistični i optimistični scenariji:
 - Na osnovu istorijske distribucije promena makroekonomskih promenljivih vrednosti.
 - Scenariji se formiraju na osnovu distribucije od 25. i 75. percentila.
 - Zavisno od promenljive vrednosti, viši (ili niži) kvantil može se tumačiti kao pesimističan ili optimističan scenario. Na primer, za stopu inflacije, 75. percentil definiše pesimističan scenario, pri čemu kod BDP-a 75. percentil definiše optimističan scenario.

Pesimistični, srednji i optimistični scenariji imaju pondere od 0,25, 0,5 i 0,25, respektivno.

Scenariji se generišu za posmatrani vremenski period (obično za tekuću ili narednu godinu) i za predstojeći period.

Prilikom procene LGD-ova za određeni trenutak se računaju i neki drugi dodatni faktori, jer je u ovom slučaju potrebno izvršiti ne samo modelovanje rizika neizmirenja obaveza, već i dodatnih makroekonomskih faktora koji ostvaruju određeni uticaj.

Uticaj Covid-19

Svetska zdravstvena organizacija 11. marta 2020. godine proglasila je COVID-19 globalnom pandemijom. U cilju suzbijanja epidemije unutar države Vlada Republike Srbije proglasila je 15. marta 2020. vanredno stanje koje je donelo ograničenja kretanja stanovništva. Neke vrste privrednih aktivnosti koje podrazumevaju okupljanja većeg broja ljudi kao što su restorani, kafei, teretane, tržni centri, stadioni, pozorišta su zatvorena. Takođe, Narodna banka Srbije je 17. marta 2020. godine usvojila set mera namenjenih očuvanju stabilnosti finansijskog sektora koje uključuju obaveznu ponudu moratorijuma na kredite.

Mera 1 - Odluka o privremenim merama za očuvanje stabilnosti finansijskog sistema predviđa zastoj u otplati kreditnih obaveza i podrazumeva da klijenti koji prihvate zastoj (moratorijum) u otplati kreditnih obaveza nemaju obavezu njihovog plaćanja, ni po osnovu kamate ni po osnovu glavnice, u narednih 90 dana.

Zastoj u plaćanju koristila su privredna društva, preduzetnici i građani, po osnovu svojih kreditnih obaveza – stambeni krediti, potrošački i gotovinski krediti, kreditne kartice i pozajmice po tekućem računu. Takođe odložena je primena svih aktivnosti naplate, izvršenja i upotrebe sudskih instrumenata naplate za 90 dana odnosno za vreme trajanja vanrednog stanja. Za potraživanja prema dužnicima kojima su odobrene olakšice, a po kojima u momentu stupanja na snagu odluke regulatora ti dužnici nisu bili u docnji dužoj od 90 dana nisu smatrani automatski restrukturiranim, niti problematičnim potraživanjima, nego se na pojedinačnom nivou razmatralo da li je nastupio status neizmirenja obaveza (default).

U skladu sa donetom odlukom o privremenim merama za očuvanje stabilnosti finansijskog sistema Narodne banke Srbije Banka je pokrenula sve neophodne mere i u predviđenom roku uvela moratorijum za sve klijente koji se nisu izjasnili da isti ne žele.

Mera 2 - Avgusta 2020. godine klijentima je u skladu sa propisima Narodne banke Srbije omogućen još jedan zastoj u otplati obaveza koje dospevaju u periodu od 1. avgusta zaključno sa 30. septembrom 2020. godine, kao i zastoj u otplati obaveza koje su dospele u julu 2020. godine, a dužnik ih nije izmirio.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Mera 3 - Decembra 2020. godine, za razliku od prva dva moratorijuma, kada su pravo na odlaganje plaćanja obaveza imali svi klijenti banaka, treća mera NBS (Olakšice koje podrazumevaju 6 meseci grejs perioda) je namenjena fizičkim licima, poljoprivrednicima, preduzetnicima i privrednim društvima koji će se za to individualno opredeliti i poslati zahtev banci uz prateću dokumentaciju sa kojom će potvrditi ispunjenost kriterijuma definisanih u Odluci NBS.

Tabela u nastavku prikazuje rezultat primenjenih mera, odnosno učešće kreditnog portfolija na koji su pomenute mere NBS primenjene u ukupnoj bruto izloženosti, kao i učešće klijenata u broju:

	Učešće portfolija na koje su mere primenjene u ukupnoj bruto izloženosti	Učešće klijenata na koje su mere primenjene u broju
Mera 1	81%	76%
Mera 2	45%	67%
Mera 3*	3%	1%

* Podneti zahtevi za primenu olakšica, zaključno sa 31.12.2020. godine.

Dužnici mogu podneti zahtev do 30.04.2021.godine. Banka je dužna da o zahtevu dužnika donese odluku i obavesti o odluci dužnika u roku od 30 dana od prijama zahteva.

Osim navedenih mera od strane regulatora, banka je izvršila kategorizaciju SME kreditnog portfolija sa ciljem da adekvatno identifikuje klijente koji mogu biti značajnije pogođeni pandemijom, odnosno njenim negativnim efektima.

Princip kategorizacije kreditnog portfolija je kombinovanje očekivanog uticaja Covid-19 na sektor u kome je klijent aktivan sa finansijskim pokazateljima poslovanja pre i posle pandemije. Portfolio je grupisan u četiri kategorije uticaja: vrlo visok, visok, srednji i nizak.

Svakoju kategoriji klijenata je na bazi uticaja pandemije definisana učestalost monitoringa i vrsta procesa procene kreditnog rizika. Definisan je češći monitoring za klijente koji su značajnije pogođeni pandemijom. Dakle, banka je izabrala individualni pristup prilikom procene uticaja pandemije na otplatni kapacitet klijenata koji podrazumeva neophodan finansijski monitoring kojim će se proceniti potencijalno povećanje kreditnog rizika.

Nizak uticaj Covid-19 – pandemija nema uticaj na poslovanje klijenta ili je u malom stepenu pogođen; klijent može prevazići situaciju opštim merama (moratorijum, grejs period...); ne očekuju se kašnjenja u izmirenju obaveza; može se očekivati potražnja za obrtnim sredstvima.

Srednji uticaj Covid-19 – pandemija utiče na klijenta bez obzira na odobren moratorijum; mogu se očekivati potencijalna kašnjenja; nema potrebe za restrukturiranjem; može se očekivati potražnja za obrtnim sredstvima.

Visok uticaj Covid 19 - pandemija utiče na klijenta bez obzira na odobren moratorijum, obično duže od 6 meseci; klijent bi mogao da prevaziđe situaciju sredstvima banaka i/ ili prodajom osnovnih sredstava; može se očekivati potražnja za obrtnim sredstvima; mogu se očekivati potencijalna kašnjenja; restrukturiranje može biti opcija.

Vrlo visok uticaj Covid 19 – veća je verovatnoća da će restrukturiranje biti neophodno.

Matrica u nastavku prikazuje kategorizaciju portfolija uzimajući u obzir uticaj na sektor i finansijske performanse klijenta pre pandemije:

Uticaj na sektor	Finansijski kriterijumi		
	Nizak	Srednji	Visok
Nizak	Nizak	Nizak	Srednji
Srednji	Nizak	Srednji	Visok
Visok	Srednji	Visok	Vrlo visok

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine

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

Na osnovu ove kategorizacije očekuje se veći uticaj pandemije kod klijenata koji ne pokazuju zadovoljavajuće finansijske performanse i koji posluju u sektoru za koji se procenjuje da je pod velikim uticajem.

Prilagođavanje makroekonomskih faktora za 2020. i 2021.

Značajno smanjenje u 2020. godini i jednako snažno povećanje BDP-a koje se očekuje u 2021. godini ublažiće se kako bi se izbegle malo verovatne prognoze parametara rizika koje bi rezultirale velikom nestabilnošću LLP.

Prilagođene vrednosti BDP-a odražavaće krizu u 2020. godini, kao i kretanje ka oporavku koje se očekuje u 2021. godini, premda u manjoj meri od prvobitnih vrednosti.

Vrednost BDP-a 2020. godine je prosek prvobitnih prognoza MMF-a za 2019. i 2020. godinu.

Vrednost BDP-a 2021. godine je prosek prvobitnih prognoza MMF-a za 2019. i 2021. godinu.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*Sledeća tabela prikazuje kategorizaciju bruto kreditnog portfolija¹, realizaciju monitoringa i efekte tih monitoringa.

Kreditni portfolio	Kreditni portfolio 31.12.2020.		Urađen monitoring kumulativno za period od inicijalne procene uticaja COVID-19 do 31.12.2020.		Efekti				Promena iznosa ispravke vrednosti
					Pogoršana klasa rizika		Promena nivoa rizika		
	Bruto iznos	Broj	Bruto iznos	% od ukupnog kreditnog portfolija	Bruto iznos	Broj	Bruto iznos	Broj	
Rang 1: Vrlo visok rizik	1.964.784	39	1.935.031	98%	560.135	12	6.498	2	-
Rang 2: Visok rizik - prioritetan monitoring	12.663.766	200	12.433.088	98%	6.316.693	64	355.175	5	1.474
Rang 3: Visok rizik - regularan monitoring	2.878.809	75	2.744.681	95%	745.666	10	-	-	-
Rang 4: Srednji rizik - prioritetan monitoring	27.539.239	587	25.040.742	91%	7.291.497	125	221.406	9	3.981
Srednji rizik – prioritetan monitoring	11.062.056	417	8.897.478	80%	2.199.160	54	-	-	-
Nizak rizik	47.696.181	2.466	39.565.326	83%	6.903.948	250	45.025	7	1
Nije kategorisan*	7.398.880	7.086	52.333	1%	-	-	-	-	-
Total	111.203.715	10.870	90.668.679	82%	24.017.099	515	628.104	23	5.456

* U pitanju je portfolio fizičkih lica i klijenti bez rejtinga.

Rezultat monitoringa je ukazao na solidnu otpornost naših klijenata na krizu gde najveći doprinos tome ima veliko učešće poljoprivrednika i proizvođača (posebno izvoznika) koji čine većinu portfolija.

¹ Navedeni portfolio ne obuhvata provizije i potraživanja od Fonda za razvoj

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Banka vrši procenu obezvređenja na dva nivoa: pojedinačnom i grupnom.

Procena individualne obezvređenosti (poznata i kao "**Individualna procena**") – je individualna procena gubitka usled obezvređenja za individualno značajne izloženosti, zasnovana na unapred definisanim kvantitativnim i kvalitativnim znacima obezvređenja. Pojedinačno značajne izloženosti su kreditne izloženosti za koje na datum izveštavanja zbir bilansnog i vanbilansnog dela prelazi iznos od EUR 150.000. Procena se bazira na oceni očekivanih budućih novčanih tokova kreditnih izloženosti, diskontovanih po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi kreditne izloženosti da bi se obračunala neto sadašnja vrednost (NSV) očekivanih budućih novčanih tokova izvedenih iz kreditne izloženosti. Upoređivanjem sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova sa bruto knjigovodstvenom vrednošću utvrđuje se nivo obezvređenja plasmana.

Procena budućih novčanih tokova se zasniva na sledećim pretpostavkama:

- a) Redovne novčane otplate od strane klijenta – uključuje pretpostavku da će klijent, povezano lice i/ili garant biti u stanju da otplaćuje kredit iz redovnih poslovnih prihoda.
- b) Novčani tok od naplate iz sredstava obezbeđenja (kolateralna) – uključuje pretpostavku da klijent, povezano lice i/ili garanti neće biti u stanju da otplate kredit u potpunosti bez naplate iz sredstava obezbeđenja. Naplata kolateralna ne znači nužno parnični postupak nakon preuzimanja sredstava obezbeđenja od strane banke. Ova pretpostavka uključuje prodaju kolateralna bez obzira na to koja strana ostvaruje pravo nad sredstvom obezbeđenja.

Za obračun očekivanih gubitaka uvedena su različita scenarija ponderisana verovatnoćom. Individualna procena se radi najmanje kvartalno.

U slučaju **grupne procene obezvređenja**, prvo se sprovodi klasifikacija finansijskih sredstava prema indikatorima kvaliteta portfolija u nivoe obezvređenja. Nivoi obezvređenja se razlikuju po stepenu povećanja kreditnog rizika od momenta inicijalnog priznavanja. Prema MSFI 9 odgovarajuća LLP stopa će zavisiti od segmenta portfolija u kojem se nalazi izloženost klijenta (Nivo III, Nivo II i Nivo I).

U 2019. i 2020. godini ne postoje finansijska sredstva koja su kreditno obezvređena, a kod kojih su ugovoreni uslovi značajno izmenjeni tako da dolazi do prestanka priznavanja originalnog sredstva i priznavanja novog finansijskog sredstva (POCI). Za potrebe obračuna ispravke vrednosti, ova sredstva bi za ceo period trajanja ostala u Nivou III, odnosno obračunu životnih očekivanih kreditnih gubitaka.

Znaci obezvređenja

Redovna procena objektivnih dokaza obezvređenosti se primenjuje na sve bilansne i vanbilansne izloženosti, nezavisno od njihove veličine. Shodno tome, sledeći pokazatelji se tretiraju kao znakovi obezvređenosti:

- Obezvređeno restrukturiranje,
- Banka je pokrenula sudski postupak,
- Pokrenut je stečajni postupak,
- Dospeće u kašnjenju od 90 dana,
- Credit fraud,
- Svi klijenti sa malim ili srednjim kreditnim izloženostima kod kojih je klasifikacija rizika 8,
- Nastala obezvređena kreditna izloženost (POCI) prilikom inicijalnog priznavanja, i
- Ostali znaci obezvređenja.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine

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

Redovna procena objektivnih dokaza kod vanbilansnih izloženosti se primenjuje bez obzira na njihovu veličinu. Sledeći pokazatelji predstavljaju znakove obezvređenja:

- kod bankarskih garancija, ukoliko je bankarska garancija prezentovana za plaćanje od strane banke i ukoliko klijent ne može direktno da namiri to plaćanje, i
- kod akreditiva, prezentovanje akreditiva banci radi plaćanja ili protest akreditiva ukoliko klijent ne može direktno da namiri to plaćanje.

U slučaju pojedinačno beznačajnih kreditnih izloženosti koje pokazuju znake obezvređenja, obično se ne obavlja pojedinačni test obezvređenja, zbog toga što operativni troškovi ne opravdavaju obiman test obezvređenja za svakog od ovih klijenata. Rezervisanja se obračunavaju primenom LGD pondera na utvrđenog u slučaju grupnog rezervisanja. Samo u izuzetnim slučajevima banka može da obavi test obezvređenja za pojedinačno beznačajne kreditne izloženosti putem individualne procene obezvređenja.

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% .

Modifikovanje finansijskih sredstava

Modifikacije su definisane kao svaka promena uslova ugovora o kreditu, pri čemu ista utiče na bruto knjigovodstvenu vrednost. Ovaj uticaj se meri procenom razlike između sadašnje vrednosti budućih očekivanih novčanih tokova, nakon što je došlo do modifikacije i prvobitnog novčanog toka pre modifikacije.

Vrsta modifikacije utvrđuje se primenom testa neto sadašnje vrednosti odnosno poređenjem sadašnje vrednosti diskontovanih očekivanih novčanih tokova nakon modifikacije u odnosu na sadašnju vrednost diskontovanog prvobitnog novčanog toka kredita pre modifikacije. Rezultati mogu da dovedu do značajnih i neznačajnih modifikacija na osnovu praga značaja od 10%.

Klasifikacija kao značajna ili neznačajna će odrediti vrstu računovodstvenog tretmana koji će potom biti primenjen na modifikovane ugovore.

Modifikacija ispod 1% se ne evidentiraju ni kao beznačajne.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)**6.1.2 Kvalitet kreditnog portfolija**

Sledeća tabela prikazuje ukupnu izloženost Banke kreditnom riziku na 31. decembar 2020. i 2019. godine. Pored kreditne izloženosti po osnovu plasmana bankama i plasmana komitentima, tabela takođe uključuje: plasmane NBS po repo poslovima, blagajničke zapise NBS, finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat, kao i vanbilansne stavke po kojima Banka može imati kreditni rizik (razložene po stavkama koje čine tu poziciju).

Bilansne stavke izložene kreditnom riziku	Neto izloženost 31.12.2020.	Neto izloženost 31.12.2019.
Kreditni i potraživanja sa poslovnom svrhom	73.584.065	68.687.147
Kreditni i potraživanja za unapređenje stanovanja i stambeni krediti	4.666.578	4.280.297
Poljoprivredni krediti i potraživanja	31.101.518	22.646.752
Potrošački krediti i potraživanja	778.757	619.265
Ostala potraživanja od komitenata*	81.721	97.824
Kreditni i potraživanja od komitenata	110.212.639	96.331.285
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	13.592.196	10.081.770
Gotovina i sredstva kod centralne banke	16.022.819	17.472.347
Hartije od vrednosti	5.292.086	1.268
Ostala sredstva***	443.631	355.781
Vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku**	15.021.630	12.945.974
Stanje na dan 31. decembar (bilans i vanbilans)	160.585.001	137.188.425

* Potraživanja subvencionisane kamate od Fonda za razvoj Republike Srbije i Ministarstva poljoprivrede.

** Struktura bruto izloženosti svih vanbilansnih pozicija je prikazana u napomeni 39, iznosi vanbilansnih stavki ne uključuju činidbene garancije.

*** Struktura ostalih sredstava prikazana u napomeni 30.

Prethodna tabela predstavlja scenario ukupne izloženosti kreditnom riziku na 31. decembar 2020. odnosno 31. decembar 2019. godine. Rukovodstvo Banke analizira kreditnu izloženost prema kreditima i potraživanjima od komitenata dalje u tekstu napomena, obzirom da preostala prikazana finansijska aktiva ne nosi stvarni kreditni rizik kao što se vidi iz strukture samih pozicija. Rukovodstvo Banke smatra da ovakva struktura izloženosti na adekvatan način ilustruje postojanje kontrola nad izloženošću kreditnom riziku:

- 68,58% ukupne izloženosti odnosi se na kredite i potraživanja od komitenata (31.12.2019.: 70,15%) odražavajući osnovnu delatnost Banke.
- Za razliku od pregleda u tabeli gde su prikazana ukupna bilansna i vanbilansna potraživanja za koje se vrši obračun obezvređenja, posmatrano kroz učešće samo bilansnih potraživanja (podrazumeva bilansnu poziciju Kreditni i potraživanja od komitenata) 97,65% od ukupnih bilansnih plasmana klasifikovano je u najpovoljniju kategoriju rizika po internoj klasifikaciji Banke, odražavajući visok stepen naplativosti potraživanja (31.12.2019.: 98,38%).
- 51,26% svih kredita i potraživanja od komitenata je obezbeđeno depozitima komitenata ili hipotekom na nepokretnoj imovini (31.12.2019.: 55,07%).

Sledeće tabele pokazuju kvalitet kredita i potraživanja od komitenata, raspoređenog po nivoima obezvređenja.

	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Neto izloženost
31.12.2020.			
Nivo obezvređenja 1	108.052.260	428.407	107.623.853
Nivo obezvređenja 2	1.903.696	76.910	1.826.786
Nivo obezvređenja 3	1.367.869	605.869	762.000
Ukupno	111.323.825	1.111.186	110.212.639

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

31.12.2019.	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Neto izloženost
Nivo obezvređenja 1	95.155.609	386.591	94.769.018
Nivo obezvređenja 2	817.434	34.537	782.897
Nivo obezvređenja 3	1.395.790	616.420	779.370
Ukupno	97.368.833	1.037.548	96.331.285

Sledeće tabele pokazuju kredite i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija raspoređene po nivoima obezvređenja.

31.12.2020.	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Neto izloženost
Nivo obezvređenja 1	13.592.305	109	13.592.196
Nivo obezvređenja 2	-	-	-
Nivo obezvređenja 3	-	-	-
Ukupno	13.592.305	109	13.592.196

31.12.2019.	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Neto izloženost
Nivo obezvređenja 1	10.081.862	92	10.081.770
Nivo obezvređenja 2	-	-	-
Nivo obezvređenja 3	-	-	-
Ukupno	10.081.862	92	10.081.770

Sledeće tabele pokazuju vanbilansne stavke raspoređene po nivoima obezvređenja.

31.12.2020.	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Neto izloženost
Nivo obezvređenja 1	14.962.674	18.850	14.943.824
Nivo obezvređenja 2	75.965	670	75.295
Nivo obezvređenja 3	3.338	827	2.511
Ukupno	15.041.977	20.347	15.021.630

31.12.2019.	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Neto izloženost
Nivo obezvređenja 1	12.936.989	17.238	12.919.751
Nivo obezvređenja 2	25.620	21	25.599
Nivo obezvređenja 3	671	47	624
Ukupno	12.963.280	17.306	12.945.974

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

U tabeli u nastavku prikazano je kretanje ispravke vrednosti po nivoima obezvređenja za kredite i potraživanja od komitenata za 2020. i 2019. godinu.

Kretanje IFRS rezervisanja u 2020.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Početno stanje - 1.1.2020.	386.591	34.537	616.420	1.037.548
Transfer u nivo 1	27.591	(27.000)	(591)	-
Transfer u nivo 2	(42.291)	43.785	(1.494)	-
Transfer u nivo 3	(15.342)	(38.156)	53.498	-
Promene IFRS rezervisanja po osnovu promene kreditnog rizika	(133.265)	57.004	475.627	399.366
Ispravka vrednosti po osnovu novih plasmana*	233.654	26.387	25.744	285.785
Smanjenje usled naplate	(28.531)	(19.647)	(194.290)	(242.468)
Otpisi - prebacivanje na vanbilansnu evidenciju	-	-	(352.753)	(352.753)
Kursne razlike i unwinding	-	-	(16.292)	(16.292)
Stanje na 31.12.2020.	428.407	76.910	605.869	1.111.186

* Novoodobreni klasifikovani su po nivoima na dan 31. decembra 2020. godine, a ne u trenutku inicijalnog odobrenja, odnosno kupovine.

Kretanje IFRS rezervisanja u 2019.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Početno stanje - 1.1.2019.	273.598	69.594	794.697	1.137.889
Transfer u nivo 1	14.264	(14.174)	(90)	-
Transfer u nivo 2	(16.777)	35.925	(19.148)	-
Transfer u nivo 3	(56)	(57.198)	57.254	-
Promene IFRS rezervisanja po osnovu promene kreditnog rizika	21.284	19.083	355.928	396.295
Ispravka vrednosti po osnovu novih plasmana	140.838	1.213	3.254	145.305
Smanjenje usled naplate	(46.560)	(19.906)	(208.828)	(275.294)
Otpisi - prebacivanje na vanbilansnu evidenciju	-	-	(351.029)	(351.029)
Kursne razlike i unwinding	-	-	(15.618)	(15.618)
Stanje na 31.12.2019.	386.591	34.537	616.420	1.037.548

* Novoodobreni klasifikovani su po nivoima na dan 31. decembra 2019. godine, a ne u trenutku inicijalnog odobrenja, odnosno kupovine.

U tabeli u nastavku prikazano je kretanje ispravke vrednosti po nivoima obezvređenja za kredite i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija za 2020. i 2019. godinu.

Kretanje IFRS rezervisanja u 2020.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Početno stanje - 1.1.2020.	92	-	-	92
Transfer u nivo 1	-	-	-	-
Transfer u nivo 2	-	-	-	-
Transfer u nivo 3	-	-	-	-
Promene IFRS rezervisanja po osnovu promene vrednovanja	-	-	-	-
Ispravka vrednosti po osnovu novih plasmana	54	-	-	54
Smanjenje/povećanje	(37)	-	-	(37)
Kursne razlike	-	-	-	-
Stanje na 31.12.2020.	109	-	-	109

* Novoodobreni klasifikovani su po nivoima na dan 31. decembra 2020. godine, a ne u trenutku inicijalnog odobrenja, odnosno kupovine.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Kretanje IFRS rezervisanja u 2019.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Početno stanje - 1.1.2019.	1.902	-	-	1.902
Transfer u nivo 1	-	-	-	-
Transfer u nivo 2	-	-	-	-
Transfer u nivo 3	-	-	-	-
Promene IFRS rezervisanja po osnovu promene vrednovanja	-	-	-	-
Ispravka vrednosti po osnovu novih plasmana	-	-	-	-
Smanjenje/povećanje	(1.809)	-	-	(1.809)
Kursne razlike	(1)	-	-	(1)
Stanje na 31.12.2019.	92	-	-	92

* *Novoodobreni klasifikovani su po nivoima na dan 31. decembra 2019. godine, a ne u trenutku inicijalnog odobrenje, odnosno kupovine.*

U tabeli u nastavku prikazano je kretanje bruto izloženosti kredita i potraživanja od komitenata kroz nivoe tokom 2020. i 2019. godine.

Kretanje bruto izloženosti kredita i potraživanja od komitenata u 2020.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Početno stanje - 1.1.2020.	95.155.609	817.434	1.395.790	97.368.833
Transfer u nivo 1	4.898.511	(4.836.700)	(61.811)	-
Transfer u nivo 2	(7.388.158)	7.434.618	(46.460)	-
Transfer u nivo 3	(85.400)	(736.531)	821.931	-
Promene u nivou izloženosti postojećih plasmana	(14.576.787)	(545.123)	(227.825)	(15.349.735)
Novi plasmani	44.053.602	521.249	9.391	44.584.242
Naplata	(14.005.117)	(751.251)	(166.453)	(14.922.821)
Otpisi-prebacivanje na vanbilansnu evidenciju	-	-	(356.694)	(356.694)
Stanje na 31.12.2020.	108.052.260	1.903.696	1.367.869	111.323.825

Kretanje bruto izloženosti kredita i potraživanja od komitenata u 2019.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Početno stanje - 1.1.2019.	84.569.462	744.913	1.706.350	87.020.725
Transfer u nivo 1	3.651.949	(3.640.213)	(11.736)	-
Transfer u nivo 2	(5.033.742)	5.192.348	(158.606)	-
Transfer u nivo 3	(13.821)	(748.369)	762.190	-
Promene u nivou izloženosti postojećih plasmana	(17.026.572)	(305.261)	70.648	(17.261.185)
Novi plasmani	43.731.225	19.339	12.105	43.762.669
Naplata	(14.722.892)	(445.323)	(679.246)	(15.847.461)
Otpisi -prebacivanje na vanbilansnu evidenciju	-	-	(305.915)	(305.915)
Stanje na 31.12.2019.	95.155.609	817.434	1.395.790	97.368.833

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Sljedeća tabela prikazuje prosečnu 12-mesečnu verovatnoću neizmirenja obaveza po segmentu bruto kreditnog portfolia na 31.12.2020. i na 31.12.2019.:

	Jednogodišnji			Ukupno
	PD	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Risk klasa 1-5	0,74%-3,48%	97.522.612	60.202	-
Risk klasa 6-7	8,28%-21,32%	54.020	1.560.439	-
Risk klasa 8	100%	-	-	1.071.454
Bez rejtinga*	2,16%-24,3%	10.475.628	283.055	-
Bez rejtinga*	100%	-	-	296.415
Ukupno		108.052.260	1.903.696	1.367.869

* Risk klasa se dodeljuje biznis malim i srednjim kreditnim izloženostima preko EUR 50K (glavnica+vanbilans), sve ostale izloženosti su bez rejtinga.

	Jednogodišnji			Ukupno
	PD	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Risk klasa 1-5	1,11%-3,40%	85.930.225	275.894	-
Risk klasa 6-7	7,39%-18,25%	60.012	348.181	-
Risk klasa 8	100%	-	-	924.213
Bez rejtinga*	2,40%-22,90%	9.165.372	193.359	-
Bez rejtinga*	100%	-	-	471.577
Ukupno		95.155.609	817.434	1.395.790

* Risk klasa se dodeljuje biznis malim i srednjim kreditnim izloženostima preko EUR 50K (glavnica+vanbilans), sve ostale izloženosti su bez rejtinga.

Sljedeća tabela prikazuje prosečnu 12-mesečnu verovatnoću neizmirenja vanbilansnih stavki na 31.12.2020. i na 31.12.2019.:

	Jednogodišnji			Ukupno
	PD	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Risk klasa 1-5	0,74%-3,48%	13.807.873	34.062	-
Risk klasa 6-7	8,28%-21,32%	-	36.560	-
Risk klasa 8	100%	-	-	3.037
Bez rejtinga*	2,16%-2,87%	1.154.801	5.343	-
Bez rejtinga*	100%	-	-	301
Ukupno		14.962.674	75.965	3.338

* Risk klasa se dodeljuje biznis malim i srednjim kreditnim izloženostima preko EUR 50K (glavnica+vanbilans), sve ostale izloženosti su bez rejtinga.

	Jednogodišnji			Ukupno
	PD	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Risk klasa 1-5	1,11%-3,40%	11.917.783	24.906	-
Risk klasa 6-7	7,39%	4.075	247	-
Risk klasa 8	100%	-	-	1
Bez rejtinga*	2,54%	1.015.131	466	-
Bez rejtinga*	100%	-	-	670
Ukupno		12.936.989	25.620	671

* Risk klasa se dodeljuje biznis malim i srednjim kreditnim izloženostima preko EUR 50K (glavnica+vanbilans), sve ostale izloženosti su bez rejtinga.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Analiza kredita i potraživanja od komitenata po danima docnje i nivoima obezvređenja na 31.12.2020. i na 31.12.2019. godine prikazana je u sledećim tabelama:

	Kreditni portfolio			Bruto izloženost 31.12.2020.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Potraživanja bez docnje	106.441.085	1.151.368	229.383	107.821.836
Potraživanja sa docnjom	1.611.175	752.328	1.138.486	3.501.989
01-30 dana	1.611.175	118.687	30.166	1.760.028
31-60 dana	-	208.394	2.424	210.818
61-90 dana	-	425.247	3.973	429.220
>90 dana	-	-	1.101.923	1.101.923
Ukupno	108.052.260	1.903.696	1.367.869	111.323.825

	Kreditni portfolio			Bruto izloženost 31.12.2019.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Potraživanja bez docnje	93.052.964	690.036	433.739	94.176.739
Potraživanja sa docnjom	2.102.645	127.398	962.051	3.192.094
01-30 dana	2.102.645	52.054	71.652	2.226.351
31-60 dana	-	61.868	11.866	73.734
61-90 dana	-	13.476	506	13.982
>90 dana	-	-	878.027	878.027
Ukupno	95.155.609	817.434	1.395.790	97.368.833

Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija u iznosu od RSD 13.592.196 hiljada (2019.: RSD 10.081.862 hiljada) se u potpunosti odnose na potraživanja bez docnje klasifikovana u Nivo 1. Od navedenog iznosa najveći deo se odnosi na sredstva kod Narodne banke Srbije RSD 10.052.572 hiljada (2019.: RSD 7.000.195 hiljada). Kreditni rejting Republike Srbije je Fitch rejting BB+, Moody's Ba2.

Analiza vanbilansnih stavki po danima docnje i nivoima obezvređenja na 31.12.2020. i na 31.12.2019. godine prikazane su u sledećim tabelama:

	Kreditni portfolio			Bruto izloženost 31.12.2020.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Potraživanja bez docnje	14.927.473	72.713	3.273	15.003.459
Potraživanja sa docnjom	35.201	3.252	65	38.518
01-30 dana	35.201	-	-	35.201
31-60 dana	-	3.250	-	3.250
61-90 dana	-	2	65	67
>90 dana	-	-	-	-
Ukupno	14.962.674	75.965	3.338	15.041.977

	Kreditni portfolio			Bruto izloženost 31.12.2019.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Potraživanja bez docnje	12.902.567	25.619	614	12.928.800
Potraživanja sa docnjom	34.422	1	57	34.480
01-30 dana	34.422	1	-	34.423
31-60 dana	-	-	-	-
61-90 dana	-	-	57	57
>90 dana	-	-	-	-
Ukupno	12.936.989	25.620	671	12.963.280

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Analiza ispravke vrednosti kredita i potraživanja od komitenata po danima docnje i nivoima obezvređenja na 31.12.2020. i na 31.12.2019. godine prikazane su u sledećim tabelama:

	Ispravka vrednosti i rezervisanja			Ispravka vrednosti 31.12.2020.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Potraživanja bez docnje	420.419	49.443	76.114	545.976
Potraživanja sa docnjom	7.988	27.467	529.755	565.210
01-30 dana	7.988	2.473	9.118	19.579
31-60 dana	-	7.334	821	8.155
61-90 dana	-	17.660	1.345	19.005
>90 dana	-	-	518.471	518.471
Ukupno	428.407	76.910	605.869	1.111.186

	Ispravka vrednosti i rezervisanja			Ispravka vrednosti 31.12.2019.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Potraživanja bez docnje	373.429	29.917	183.840	587.186
Potraživanja sa docnjom	13.162	4.620	432.580	450.362
01-30 dana	13.162	3.034	25.400	41.596
31-60 dana	-	1.406	4.153	5.559
61-90 dana	-	180	160	340
>90 dana	-	-	402.867	402.867
Ukupno	386.591	34.537	616.420	1.037.548

6.1.3 Analiza obezvređenih plasmana

U tabelama ispod prikazan je obezvređen kreditni portfolio Banke sa ispravkom vrednosti na 31.12. 2020. i 31.12. 2019. godine:

	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Neto izloženost
31. decembar 2020. godine			
Individualno obezvređen	721.354	320.574	400.780
Grupno obezvređen	646.515	285.295	361.220
Ukupno	1.367.869	605.869	762.000

	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Neto izloženost
31. decembar 2019. godine			
Individualno obezvređen	503.488	197.103	306.385
Grupno obezvređen	892.302	419.317	472.985
Ukupno	1.395.790	616.420	779.370

Restrukturirana potraživanja

Restrukturiranje je bilo koja modifikacija ugovorenih uslova kreditne izloženosti između Banke i klijenta u cilju izmene plana otplate iz ugovora o kreditu kao odgovor na povećanje postojećeg ili budućeg kreditnog rizika koji se vezuje za klijenta. Izmene u planovima otplate i/ili obavezama plaćanja koje se odnose na kreditne izloženosti klijenata kod kojih ne dolazi do pogoršanja ekonomske situacije ne kvalifikuju se kao restrukturiranje.

Standardne (Standard) restrukturirane kreditne izloženosti se definišu kao kreditne izloženosti koje u trenutku restrukturiranja:

- nisu više od 30 dana u kašnjenju,
- imaju samo privremene probleme u plaćanju koji ne dovode do povećanja rizika default-a, i
- problemi u otplati su uglavnom nastali zbog pogoršanja likvidnosti dok su profitabilnost i solventnost klijenta procenjene kao stabilne.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Kontrolisane restrukturirane (Watch) kreditne izloženosti se definišu kao one kreditne izloženosti koje su u trenutku restrukturiranja:

- više od 30 dana kašnjenja ali manje od 90 dana i / ili
- pokazuju privremene probleme u plaćanju koji mogu potencijalno dovesti do povećanja rizika default-a, međutim, očekuje se potpuna otplata kreditne izloženosti.

Obezvredene restrukturirane kreditne izloženosti se definišu kao one kreditne izloženosti koje u trenutku restrukturiranja pokazuju ozbiljne probleme sa plaćanjem koji će verovatno imati uticaj na kreditni rizik. To su kreditne izloženosti koje su u momentu restrukturiranja:

- u kašnjenju preko 90 dana i / ili
- za koje se ne može očekivati da će u potpunosti biti naplaćene zbog težine problema sa kojima se klijent susreće.

Sledeće tabele pokazuju klasifikaciju restrukturiranih kreditnih izloženosti:

	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Neto izloženost
31. decembar 2020. godine			
Standardne restrukturirane	893.593	118.029	775.564
Kontrolisane restrukturirane	6.021.680	385.351	5.636.329
Obezvredene restrukturirane	5.108.007	2.095.938	3.012.069
Ukupno	12.023.280	2.599.318	9.423.962

	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Neto izloženost
31. decembar 2019. godine			
Standardne restrukturirane	1.561.712	248.229	1.313.483
Kontrolisane restrukturirane	2.661.441	340.036	2.321.405
Obezvredene restrukturirane	6.690.671	2.593.017	4.097.654
Ukupno	10.913.824	3.181.282	7.732.542

6.1.4 Analiza sredstava obezbeđenja

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

Utvrđivanje fer vrednosti kolaterala u skladu je sa važećom politikom Banke za procenu vrednosti zaloge (kolaterala).

Prikaz kredita i potraživanja od komitenata banke prema sredstvima obezbeđenja i nivoima obezbeđenja, pri čemu su sredstva obezbeđenja prikazana do visine bruto potraživanja, na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine dat je u sledećim tabelama:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Bruto izloženost 31.12.2020.
Obezbeđeno depozitom	1.685.274	4.273	2.533	1.692.080
Obezbeđeno garancijama	14.073.380	126.453	47.617	14.247.450
Obezbeđeno hipotekom	53.470.506	1.181.635	723.183	55.375.324
Neobezbeđeno	38.823.100	591.335	594.536	40.008.971
Ukupno	108.052.260	1.903.696	1.367.869	111.323.825

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Bruto izloženost 31.12.2019.
Obezbeđeno depozitom	1.743.986	618	5.444	1.750.048
Obezbeđeno garancijama	8.525.393	14.056	10.003	8.549.452
Obezbeđeno hipotekom	50.504.790	588.117	775.242	51.868.149
Neobezbeđeno	34.381.440	214.643	605.101	35.201.184

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Ukupno	95.155.609	817.434	1.395.790	97.368.833
---------------	-------------------	----------------	------------------	-------------------

Prikaz kredita i potraživanja od komitenata banke prema sredstvima obezbeđenja, pri čemu su sredstva obezbeđenja prikazana do visine bruto potraživanja, na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine dat je u sledećoj tabeli:

	Bruto Izloženost 31.12.2020.	Bruto Izloženost 31.12.2019.
Kreditni sa poslovnom svrhom	74.171.372	69.298.988
Obezbeđeno depozitom	1.548.389	1.644.334
Obezbeđeno hipotekom	30.660.061	33.975.596
Obezbeđeno garancijama	12.796.938	8.186.207
Neobezbeđeno	29.165.984	25.492.852
Kreditni za unapređenje stanovanja i stambeni krediti	4.738.398	4.372.333
Obezbeđeno depozitom	30.370	13.638
Obezbeđeno hipotekom	4.265.366	3.903.184
Neobezbeđeno	442.662	455.511
Poljoprivredni krediti	31.485.308	22.904.814
Obezbeđeno depozitom	80.230	56.062
Obezbeđeno hipotekom	20.277.085	13.908.165
Obezbeđeno garancijama	1.450.511	363.246
Neobezbeđeno	9.677.482	8.577.340
Potrošački krediti	814.257	684.873
Obezbeđeno depozitom	33.092	36.013
Obezbeđeno hipotekom	172.812	81.196
Neobezbeđeno	608.353	567.665
Fond za razvoj i Ministarstvo poljoprivrede	114.490	107.824
Neobezbeđeno	114.490	107.824
Ukupno	111.323.825	97.368.833

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Prikaz odnosa bruto stanja stambenih kredita prema vrednosti kolaterala (LTV racio) na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine dat je u sledećoj tabeli:

Stambeni LTV	31.12.2020.	Stambeni LTV	31.12.2019.
<50%	1.261.105	<50%	1.147.903
51%-70%	1.612.972	51%-70%	1.495.705
71%-90%	1054.295	71%-90%	889.264
91%-100%	235.223	91%-100%	77.779
>100%	140.632	>100%	134.515
Ukupno	4.304.227	Ukupno	3.745.166

6.1.5 Struktura i diversifikacija kreditnog portfolija

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kredita i potraživanja od komitenata Banke na dan 31.12.2020., odnosno 31.12.2019. godine prema tipovima delatnosti.

	Plasmani komitentima 31.12.2020.	Plasmani komitentima 31.12.2019.
Poljoprivreda	31.114.100	28.323.385
Industrija i druga proizvodnja	29.155.802	24.324.354
Trgovina	23.711.273	19.458.581
Građevinarstvo	6.273.899	7.980.363
Druge usluge	5.531.289	3.807.798
Fizička lica	5.075.884	4.595.360
Transport	4.538.895	4.497.717
Turizam	3.558.881	3.156.666
Ostalo	1.252.616	187.061
Ukupno	110.212.639	96.331.285

Sledeća tabela prikazuje geografsku raspodeljenost kredita i potraživanja od komitenata banke na 31.12.2020. godine odnosno 31.12.2019. godine:

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Plasmani komitentima	Učešće (%)	Plasmani komitentima	Učešće (%)
Beogradski region	43.833.798	39,77%	35.569.992	36,92%
Centralni region	10.800.357	9,80%	9.713.688	10,08%
Južni region	13.551.610	12,30%	11.209.611	11,64%
Severni region	42.026.874	38,13%	39.837.994	41,36%
Ukupno	110.212.639	100,00%	96.331.285	100,00%

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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)**6.2. Tržišni rizici****6.2.1 Rizik od promene kamatnih stopa**

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

Rizik kamatne stope predstavlja rizik da će promene tržišnih kamatnih stopa negativno uticati na ekonomsku vrednost banke i prihod od kamata i eventualno na kapital banke.

Sledeća tabela prikazuje uticaj efekta potencijalne promene kamatnih stopa na prihode Banke na 31. decembar 2020., odnosno 31. decembar 2019. godine. Efekti potencijalnih promena kamatnih stopa se odnose na kamatonosnu aktivu i pasivu u bilansu stanja Banke, kao i na pozicije kamatonosne aktive i pasive iz pod-bilansa Banke vezanog za EUR i pod-bilansa vezanog za dinare. U odnosu na prethodni obračunski period nije bilo promene u metodologiji obračuna efekata promene kamatnih stopa na prihode i kapital Banke.

	Uticaj na prihode (kumulativno tokom perioda od 12 meseci)					
	2% povećanje kamatnih stopa			2% smanjenje kamatnih stopa		
	TOTAL	EUR	RSD	TOTAL	EUR	RSD
31. decembar 2020.	72,736	149,415	(76,679)	(72,736)	(149,415)	76,679

	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 2019.	514.798	155.522	359.276	(514.798)	(155.522)	(359.276)

Neusklađenost kamatonosne aktive i pasive je pre svega uzrokovana klasifikovanjem celokupne devizne obavezne rezerve u nekamatonosnu aktivu, kao i kapitala Banke u nekamatonosnu pasivu.

Banka pažljivo prati izloženost riziku promena kamatnih stopa. Na dan 31. decembar 2020. godine Banka nije imala važeće ugovore o svopu kamatnih stopa, kao ni na dan 31. decembar 2019. godine. Sa druge strane, Banka u svom kreditnom portfoliju ima kreditni portfolio sa promenljivom kamatnom stopom, vezanom za tromesečni i šestomesečni EURIBOR, koji je na dan 31. decembra 2020. godine iznosio RSD 46.514 miliona, dok je 31. decembra 2019. portfolio vezan za tromesečni i šestomesečni EURIBOR iznosio RSD 38.283 miliona. Banka u svom kreditnom portfoliju ima i kreditni portfolio sa promenljivom kamatnom stopom, koja je vezana za referentnu kamatnu stopu NBS i BELIBOR, koji je na dan 31. decembra 2020. godine iznosio RSD 13.624 miliona, dok je 31. decembra 2019. godine iznosio RSD 9.685 miliona.

Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na 31.12.2020. i 31.12.2019. 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 finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine

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

31.12.2020.	Ukupno	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno
AKTIVA								
Gotovina i sredstva kod centralne banke	16.022.819	-	-	-	-	-	-	16.022.819
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat	5.292.086	-	676.760	-	-	4.400.000	1.342	213.984
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	13.592.196	13.592.196	-	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata	110.212.639	49.131.837	8.101.570	11.197.702	17.804.372	19.798.574	3.033.563	1.145.021
UKUPNO AKTIVA	145.119.740	62.724.033	8.778.330	11.197.702	17.804.372	24.198.574	3.034.905	17.381.824
Vanbilansne stavke	2.206.324	1.030.522	1.175.802	-	-	-	-	-
PASIVA								
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	39.586.794	2.913.707	5.132.151	1.799.058	6.697.448	19.729.150	2.724.503	590.777
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	88.432.861	3.672.574	5.900.444	7.149.013	24.662.609	10.603.953	2.731.311	33.712.957
Subordinirane obaveze	1.895.491	1.881.283	-	-	-	-	-	14.208
UKUPNO PASIVA	129.915.146	8.467.564	11.032.595	8.948.071	31.360.057	30.333.103	5.455.814	34.317.942
Vanbilansne stavke	20.792.229	1.034.706	1.176.498	-	-	-	-	18.581.025
Ročna neusklađenost		54.256.469	(2.254.265)	2.249.631	(13.555.685)	(6.134.529)	(2.420.909)	
Kumulativni gap		54.256.469	52.002.204	54.251.835	40.696.150	34.561.621	32.140.712	

* *Kredit i potraživanja su prikazani na neto principu, tj. bruto iznosi minus ispravka vrednosti. Vanbilansne stavke u aktivi se odnose na derivate, dok u pasivi na derivate, neiskorišćene kreditne obaveze i potencijalne obaveze od garancija.*

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine

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

31.12.2019.	Ukupno	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamato-nosno
AKTIVA								
Gotovina i sredstva kod centralne banke	17.472.347	5.277.301	-	-	-	-	-	12.195.046
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat	1.268	-	-	-	-	-	-	1.268
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	10.081.770	10.081.770	-	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata	96.331.285	34.083.982	7.850.327	12.124.347	18.479.039	19.893.296	2.774.076	1.126.218
UKUPNO AKTIVA	123.886.670	49.443.053	7.850.327	12.124.347	18.479.039	19.893.296	2.774.076	13.322.532
<i>Vanbilansne stavke</i>	1.326.611	1.326.611						
PASIVA								
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	35.517.986	15.712.856	3.918.360	4.194.991	10.639.915	487.067	500.269	64.528
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	72.437.353	4.465.119	4.263.177	6.453.617	12.667.463	18.852.960	2.310.613	23.424.404
Subordinirane obaveze	1.895.985	1.881.485	-	-	-	-	-	14.500
UKUPNO PASIVA	109.851.324	22.059.460	8.181.537	10.648.608	23.307.378	19.340.027	2.810.882	23.503.432
<i>Vanbilansne stavke</i>	17.366.981	1.328.799	-	-	-	-	-	16.038.182
Ročna neusklađenost		27.383.593	(331.210)	1.475.739	(4.828.339)	553.269	(36.806)	
Kumulativni gap		27.383.593	27.052.383	28.528.122	23.699.783	24.253.052	24.216.246	

* *Kredit i potraživanja su prikazani na neto principu, tj. bruto iznosi minus ispravka vrednosti. Vanbilansne stavke u aktivi se odnose na derivate, dok u pasivi na derivate, neiskorišćene kreditne obaveze i potencijalne obaveze od garancija.*

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Tabele u nastavku prikazuju uticaj promene kamatnih stopa na neto prihod Banke i neto uticaj na ekonomsku vrednost kapitala Banke primenom standardnog scenarija. Standardni scenario podrazumeva paralelno pomeranje krive prinosa za 100 baznih poena i 200 baznih poena.

Osetljivost neto prihoda

Banke na pomeranje kamatnih stopa	100bp šok na gore	100bp šok na dole	200bp šok na gore	200bp šok na dole
2020.				
Na 31.12.2020.	37.802	(37.802)	75.604	(75.604)
Prosek za period	67.843	(67.843)	135.686	(135.686)
Maksimum za period	190.695	(190.695)	381.390	(381.390)
Minimum za period	16.239	(16.239)	32.477	(32.477)
2019.				
Na 31.12.2019.	264.499	(264.499)	528.999	(528.999)
Prosek za period	308.212	(308.212)	616.425	(616.425)
Maksimum za period	340.622	(340.622)	681.245	(681.245)
Minimum za period	264.499	(264.499)	528.999	(528.999)

Osetljivost ekonomske vrednosti kapitala Banke na pomeranje kamatnih stopa

	100bp šok na gore	100bp šok na dole	200bp šok na gore	200bp šok na dole
2020.				
Na 31.12.2020.	(134.746)	134.746	(269.491)	269.491
Prosek za period	(103.914)	103.914	(207.827)	207.827
Maksimum za period	(134.746)	134.746	(269.491)	269.491
Minimum za period	(45.907)	45.907	(91.815)	91.815
2019.				
Na 31.12.2019.	32.750	(32.750)	65.501	(65.501)
Prosek za period	1.690	(1.690)	3.380	(3.380)
Maksimum za period	32.750	(32.750)	65.501	(65.501)
Minimum za period	(5.589)	5.589	(11.177)	11.177

6.2.2. Devizni rizik – rizik od promene kurseva valuta

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

Banka upravlja deviznim rizikom kroz oprezno planiranje i procenjivanje otvorene devizne pozicije, i njeno usaglašavanje sa propisanim limitima od strane Narodne banke Srbije (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 Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (limit otvorene devizne pozicije 10% od kapitala banke u totalu). Banka upravlja deviznim rizikom aktivno usaglašavajući valutnu strukturu aktive i pasive. Banka održava deviznu poziciju pomoću odobravanja kredita sa deviznom klauzulom (kreditu indeksirani u EUR) i zaključujući ugovore o valutnim svopovima.

Sledeća tabela prikazuje potencijalne efekte u slučaju rasta ili pada deviznih kurseva od 1.500 bazičnih poena na dobitke ili gubitke i kapital Banke na 31. decembar 2020. i 31. decembar 2019. godine. U odnosu na prethodni izveštajni period nije bilo promena u metodologiji obračuna potencijalnih efekata promene deviznih kurseva.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

	Stanje otvorene devizne pozicije na osnovu bilansnih stavki		Efekat depresijacije RSD za 15%		Efekat apresijacije RSD za 15%	
	2020.	2019.	2020.	2019.	2020.	2019.
USD	54.623	3.654	8.193	548	(8.193)	(548)
EUR	349.957	584.517	52.494	87.678	(52.494)	(87.678)
Ostale valute	8.603	19.561	1.290	2.934	(1.290)	(2.934)

Tabela u daljem tekstu prikazuje sumiranu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembra 2020. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

31. decembra 2020.	EUR (uključujući indeksirane)	USD	Ostale valute	RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	9.267.886	33.314	77.498	6.644.121	16.022.819
Potraživanje po osnovu derivata	-	-	-	340	340
Hartije od vrednosti	1.342	-	-	5.290.744	5.292.086
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	8.270.023	193.324	128.741	5.000.108	13.592.196
Kredit i potraživanja od komitenata	85.145.066	-	-	25.067.573	110.212.639
Investicije u zavisna društva	-	-	-	127.752	127.752
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	285.850	285.850
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	1.816.396	1.816.396
Investicione nekretnine	-	-	-	380.813	380.813
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	47.370	47.370
Ostala sredstva	27.341	334	-	724.582	752.257
UKUPNO AKTIVA	102.711.658	226.972	206.239	45.385.649	148.530.518
Obaveze po osnovu derivata	-	-	-	7.261	7.261
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	39.153.358	48.234	9.259	375.943	39.586.794
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	61.100.243	1.147.987	180.322	26.004.309	88.432.861
Subordinirane obaveze	1.895.491	-	-	-	1.895.491
Rezervisanja	-	-	-	205.200	205.200
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	33.777	33.777
Odložene poreske obaveze	-	-	-	52.032	52.032
Ostale obaveze	353.100	6.650	8.055	677.296	1.045.101
Kapital	605	-	-	17.271.396	17.272.001
UKUPNO PASIVA	102.502.797	1.202.871	197.636	44.627.214	148.530.518
Neto spot pozicija	208.861	(975.899)	8.603	758.435	
Neto forward pozicija	141.096	1.030.522			
Neto devizna pozicija	349.957	54.623	8.603	758.435	

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. 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 2019. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

31. decembra 2019.	EUR (uključujući indeksirane)	USD	Ostale valute	RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	8.308.162	32.759	98.880	9.032.547	17.472.347
Potraživanje po osnovu derivata	-	-	-	405	405
Hartije od vrednosti	1.268	-	-	169.930	171.198
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.021.184	138.725	121.577	7.800.285	10.081.770
Kredit i potraživanja od komitenata	81.626.377	-	-	14.534.978	96.161.355
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	127.752	127.752
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	268.988	268.988
Investicione nekretnine	-	-	-	2.114.724	2.114.724
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	356.932	356.932
Ostala sredstva	-	-	-	28.893	28.893
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	106.179	106.179
Potraživanje po osnovu derivata	8.751	58	-	645.554	654.363
UKUPNO AKTIVA	91.965.742	171.542	220.456	35.187.166	127.544.906
Obaveze po osnovu derivata	-	-	-	2.413	2.413
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	34.344.862	4.815	2.804	1.165.505	35.517.986
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	53.348.394	896.098	190.389	18.002.472	72.437.353
Subordinirane obaveze	1.895.985	-	-	-	1.895.985
Rezervisanja	-	-	-	116.027	116.027
Odložene poreske obaveze	-	-	-	62.326	62.326
Ostale obaveze	462.642	5.606	7.702	481.544	957.494
Kapital	542	-	-	16.554.780	16.555.322
UKUPNO PASIVA	90.052.426	906.519	200.895	36.385.066	127.544.906
Neto spot pozicija	1.913.316	(734.977)	19.561	(1.197.900)	
Neto forward pozicija	(1.328.799)	738.631			
Neto devizna pozicija	584.517	3.654	19.561	(1.197.900)	

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***6.2.3. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza**

Naredne tabele prikazuje vrednosti finansijskih sredstava i obaveza knjižene po hijerarhiji fer vrednosti na dan 31. decembar 2020. i 2019. godine:

Fer vrednost finansijskih instrumenata u 2020.

	Knjigo- vodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Potraživanja po osnovu derivata	340	340	-	-	340
Hartije od vrednosti	5.292.086	5.292.086	5.292.086	-	-
Finansijska aktiva	5.292.426	5.292.426	5.292.086	-	340
Obaveze po osnovu derivata	7.261	7.261	-	-	7.261
Finansijska pasiva	7.261	7.261	-	-	7.261

Fer vrednost finansijskih instrumenata u 2019.

	Knjigo- vodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Potraživanja po osnovu derivata	405	405	-	-	405
Hartije od vrednosti	1.268	1.268	1.268	-	-
Finansijska aktiva	1.673	1.673	1.268	-	405
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu derivata	2.413	2.413	-	-	2.413
Finansijska pasiva	2.413	2.413	-	-	2.413

Naredne tabele prikazuje knjigovodstvene i fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza koji se ne vode po fer vrednosti, na dan 31. decembar 2020. i 2019. godine:

31.12.2020.

Finansijska aktiva	Knjigo- vodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Gotovina i sredstva kod centralne banke	16.022.819	16.022.819	-	16.022.819	-
- Gotovina	1.782.651	1.782.651	-	1.782.651	-
- Gotovina sa centralnom bankom	14.240.168	14.240.168	-	14.240.168	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	13.592.196	13.592.196	-	13.592.196	-
Kredit i potraživanja od komitenata	110.212.639	113.031.895	-	-	113.031.895
Investicije u zavisna društva	127.752	127.752	-	-	127.752
Ukupno	139.955.406	142.774.662	-	29.615.015	113.159.647

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Finansijska pasiva	Knjigo- vodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	39.586.794	36.410.846	-	4.856.656	31.554.190
- Obaveze prema finansijskim institucijama	34.730.138	31.554.190	-	-	31.554.190
- Depoziti i ostale obaveze prema bankama i centralnoj banci	4.856.656	4.856.656	-	4.856.656	-
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	88.432.861	87.809.577	-	-	87.809.577
- Obaveze prema finansijskim institucijama	13.313.245	12.763.547	-	-	12.763.547
- Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	75.119.616	75.046.030	-	-	75.046.030
Subordinirane obaveze	1.895.491	1.895.491	-	-	1.895.491
Ukupno	129.915.146	126.115.914	-	4.856.656	121.259.258

31.12.2019.

Finansijska aktiva	Knjigo- vodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	17.472.347	17.472.347	-	17.472.347	-
- Gotovina	2.216.481	2.216.481	-	2.216.481	-
- Gotovina sa centralnom bankom	15.255.866	15.255.866	-	15.255.866	-
Kredit i potraživanja od banaka	10.081.770	10.081.770	-	10.081.770	-
Kredit i potraživanja od komitenata	96.331.285	96.247.734	-	-	96.247.734
Investicije u zavisna društva	127.752	213.823	-	-	213.823
Ukupno	124.013.154	124.015.674	-	27.554.117	96.461.557

Finansijska pasiva	Knjigo- vodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	35.517.986	34.437.933	-	5.185.465	29.252.468
- Obaveze prema finansijskim institucijama	30.332.521	29.252.468	-	-	29.252.468
- Depoziti i ostale obaveze prema bankama i centralnoj banci	5.185.465	5.185.465	-	5.185.465	-
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	72.437.353	72.048.552	-	-	72.048.552
- Obaveze prema finansijskim institucijama	18.027.910	17.698.486	-	-	17.698.486
- Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	54.409.443	54.350.066	-	-	54.350.066
Subordinirane obaveze	1.895.985	1.895.985	-	-	1.895.985
Ukupno	109.851.324	108.382.470	-	5.185.465	103.197.005

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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine *(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija

Fer vrednost kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija je jednaka knjigovodstvenoj vrednosti zbog toga što je ročnost ovih plasmana do šest meseci s obzirom da su u pitanju visoko likvidni, kratkoročni finansijski instrumenti.

Kredit i potraživanja od komitenata

Fer vrednost potraživanja po osnovu plasmana komitentima je obračunata na bazi očekivanih tokova gotovine primenom trenutno važećih kamatnih stopa Banke na dan bilansa stanja.

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 knjigovodstvenoj vrednosti.

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.

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

Fer vrednost kredita od drugih međunarodnih finansijskih institucija se obračunava kod kredita koji su ugovoreni sa fiksnim i varijabilnom kamatnim stopama i to diskontovanjem novčanih tokova na ugovorene datume primenom kamatnih stopa određenih od strane ProCredit Grupe za Srbiju (Procredit group funding interest rates, navedene stope Grupa redovno poredi sa stopama transakcija trećih lica kako bi utvrdila njihovu usklađenost sa tržišnim stopama).

Fer vrednost subordiniranih obaveza obračunata je primenom kamatnih stopa određenih od strane ProCredit Grupe na način objašnjen u prethodnom paragrafu.

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

Fer vrednost ulaganja u zavisna društva je jednaka fer vrednosti neto imovine zavisnog društva.

6.3. Rizik likvidnosti

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

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

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

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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

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

Nivo likvidnosti se iskazuje pokazateljem likvidnosti, užim pokazateljem likvidnosti i pokazateljem pokrića likvidnom aktivom (LCR). Pokazatelj likvidnosti Banke predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja banke prvog i drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane. Uži pokazatelj likvidnosti banke predstavlja odnos likvidnih potraživanja banke prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane. Likvidna potraživanja prvog reda čine gotovina, sredstva na žiro računu, zlato i drugi plemeniti metali, sredstva na računima kod banaka s raspoloživim kreditnim rejtingom izabrane agencije za rejting kome odgovara nivo kreditnog kvaliteta 3 ili bolji utvrđen u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke (investicioni rang); depoziti kod Narodne banke Srbije; čekovi i druga novčana potraživanja u postupku realizacije; neopozive kreditne linije odobrene Banci, akcije i dužničke hartije od vrednosti kotirane na berzi; 90% fer vrednosti hartija od vrednosti koje glase na dinare, bez devizne klauzule, čiji je izdavalac Republika Srbija i čija je minimalna ročnost tri meseca, odnosno 90 dana, a koje je Banka klasifikovala prema poslovnom modelu radi trgovanja i držanje radi prikupljanja i prodaje. Likvidna potraživanja banke drugog reda čine ostala potraživanja banke koja dospevaju u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti. Obaveze banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća čine deo njenih obaveza, i to: 40% depozita po viđenju banaka, 20% depozita po viđenju ostalih deponenata, 10% štednih uloga, 5% garancija i drugih oblika jemstva, 20% neiskorišćenih odobrenih neopozivih kreditnih linija. Ostale obaveze banke koje dospevaju u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti predstavljaju obaveze banke sa ugovorenim rokom dospeća. Pokazatelj pokrića likvidne aktive (LCR) predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti Banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa. Obračun elemenata datog pokazatelja te samim tim i samog pokazatelja, vrši se u skladu sa zahtevima Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke Narodne banke Srbije (Službeni glasnik RS, br.103/2016).

	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
Pokazatelj likvidnosti - nerevidirani				
2020. godina	2,33	2,21	2,71	1,92
2019. godina	2,65	2,39	2,83	2,07
Uži pokazatelj likvidnosti - nerevidirani				
2020. godina	2,14	1,97	2,33	1,67
2019. godina	2,35	2,01	2,39	1,69
LCR (%)				
2020. godina	165	150	170	124
2019. godina	195	180	274	123

Kao deo upravljanja rizikom likvidnosti koji proizilazi iz finansijskih obaveza, Banka poseduje likvidnu rezervu koju čini novac i novčani ekvivalenti, kao i dužničke hartije od vrednosti koje izdate od strane države, a koja se lako mogu prodati u skladu sa zahtevima likvidnosti.

Banka poseduje i rezerve likvidnosti u vidu odobrenih, a nepovučenih kreditnih linija i navedena rezerva likvidnosti na 31. decembar 2020. godine iznosi RSD 1.175 miliona (31.12.2019.: RSD 1.176 miliona).

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Tabela u nastavku predstavlja strukturu ukupne likvidne rezerve Banke na dan 31. decembra 2020. godine:

	Knjigo- vodstvena vrednost / fer vrednost	Raspoloživa vrednost
Izloženost prema centralnim bankama - Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	9.121.230	9.121.230
Izloženost prema Republici Srbiji - Hartije od vrednosti (deo 0004); Krediti i potraživanja od komitenata	5.435.172	5.435.172
Novčanice i kovani novac - Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.819.704	1.819.704
Rezerve kod Narodne banke Srbije (iznad zahtevanog nivoa za obračunski period) - Gotovina i sredstva kod centralne banke	797	797
Stand-by-Line (kreditna linija) - Vanbilans	1.175.802	1.175.802
Ukupno	17.552.705	17.552.705

Tabela u nastavku predstavlja strukturu ukupne likvidne rezerve Banke na dan 31. decembra 2019. godine:

	Knjigo- vodstvena vrednost / fer vrednost	Raspoloživa vrednost
Izloženost prema centralnim bankama - Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (deo 0005)	9.778.495	9.778.495
Izloženost prema Republici Srbiji - Hartije od vrednosti (deo 0004); Krediti i potraživanja od komitenata (deo 0006)	158.392	158.392
Novčanice i kovani novac - Gotovina i sredstva kod centralne banke (deo 0001)	2.225.001	2.225.001
Rezerve kod Narodne banke Srbije (iznad zahtevanog nivoa za obračunski period) - Gotovina i sredstva kod centralne banke (deo 0001)	218.391	218.391
Stand-by-Line (kreditna linija) - Vanbilans	1.175.928	1.175.928
Ukupno	13.556.207	13.556.207

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Tabela u daljem tekstu prikazuje finansijska sredstva i obaveze raspoređene po ročnosti u odgovarajuće vremenske korpe prema preostalim ugovorenim rokovima dospeća na dan bilansa. Najveća ročna neusklađenost u korpi do jednog meseca proizlazi iz toga što se tekući računi Banke (koji čine značajan deo depozitnog portfolija) raspoređuju u korpu do jednog meseca.

31.12.2020.	Ukupno	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	16.022.819	16.022.819	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat	5.292.086	-	742.291	-	-	4.548.453	1.342
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	13.592.196	13.592.196	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata	110.212.639	4.225.203	6.535.205	8.460.600	20.956.272	53.801.952	16.233.407
UKUPNO AKTIVA	145.119.740	33.840.218	7.277.496	8.460.600	20.956.272	58.350.405	16.234.749
<i>Vanbilansne stavke**</i>	<i>*2.206.324</i>	<i>1.030.522</i>	<i>1.175.802</i>				
PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	39.586.794	3.504.484	5.132.151	1.799.058	6.697.448	19.729.150	2.724.503
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	88.432.861	37.385.531	5.900.444	7.149.013	24.662.610	10.603.953	2.731.310
Subordinirane obaveze	1.895.491	14.208	-	-	-	1.881.283	-
UKUPNO PASIVA	129.915.146	40.904.223	11.032.595	8.948.071	31.360.058	32.214.386	5.455.813
<i>Vanbilansne stavke**</i>	<i>20.792.228</i>	<i>2.124.473</i>	<i>3.356.032</i>	<i>3.269.302</i>	<i>4.359.069</i>		
Ročna neusklađenost		(7.064.005)	(3.755.099)	(487.471)	(10.403.786)	26.136.019	10.778.936
Kumulativni gap		(7.064.005)	(10.819.104)	(11.306.575)	(21.710.361)	4.425.658	15.204.594

* Kredit i potraživanja su prikazani na neto principu, tj. bruto iznosi minus ispravke.

** Vanbilansne stavke u aktivi se odnose na derivate, dok u pasivi na derivate, neiskorišćene kreditne obaveze i potencijalne obaveze od garancija.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine

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

31.12.2019.	Ukupno	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	17.472.347	17.472.347	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat	1.268	-	-	-	-	-	1.268
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	10.081.770	10.081.770					
Kredit i potraživanja od komitenata	96.331.285	3.252.053	7.176.508	10.496.022	20.847.856	39.733.283	14.825.563
UKUPNO AKTIVA	123.886.670	30.806.170	7.176.508	10.496.022	20.847.856	39.733.283	14.826.831
<i>Vanbilansne stavke**</i>	1.326.611	1.326.611					
PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	35.517.986	386.609	3.334.651	4.763.600	10.451.823	11.942.164	4.639.139
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	72.437.353	27.488.968	4.263.177	6.415.267	15.773.039	17.802.691	694.211
Subordinirane obaveze	1.895.985	14.500	-	-	-	705.557	1.175.928
UKUPNO PASIVA	109.851.324	27.890.077	7.597.828	11.178.867	26.224.862	30.450.412	6.509.278
<i>Vanbilansne stavke**</i>	17.366.981	2.264.595	1.871.592	2.807.388	3.743.184	-	-
Ročna neusklađenost (bez ostale aktive I pasive)		2.916.093	(421.320)	(682.845)	(5.377.006)	9.282.871	8.317.553
Kumulativni gap (bez ostale aktive I pasive)		2.916.093	2.494.773	1.811.928	(3.565.078)	5.717.793	14.035.346

* Kredit i potraživanja su prikazani na neto principu, tj. bruto iznosi minus ispravke.

** Vanbilansne stavke u aktivi se odnose na derivate, dok u pasivi na derivate, neiskorišćene kreditne obaveze i potencijalne obaveze od garancija.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Banka je Strategijom za upravljanje rizicima, kao i respektivnim politikama obzirom na konzervativnost pretpostavki raspoređivanja u vremenske korpe definisala limite za gap-ove po valutama (RSD i EUR, kao i u ukupnim iznosima) u korpama do 90 dana i shodno definisanom donosi mere u slučaju pojave negativnog gap-a. Takođe, ALCO odbor Banke je upoznat sa gepovima koji se, ako se javljaju, nakon definisane vremenske korpe, redovno razmatraju zajedno sa mogućnostima koje stoje na raspolaganju u cilju potrebnog blagovremenog donošenja odluka.

Tabela u nastavku prikazuje knjigovodstvenu vrednost nederivativne finansijske imovine i finansijskih obaveza za koje se očekuje da će biti izmireni u narednih 12 meseci nakon datuma izveštavanja.

	2020.	2019.
AKTIVA		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	16.022.819	17.472.347
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat	742.291	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	13.592.196	10.081.770
Kredit i potraživanja od komitenata	40.177.280	41.772.439
PASIVA		
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	17.133.141	18.936.683
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	75.097.598	53.940.451
Subordinirane obaveze	14.208	14.500

Tabela u nastavku prikazuje vrednost nederivativne finansijske imovine i finansijskih obaveza za koje se očekuje da će biti izmireni nakon 12 meseci nakon datuma izveštavanja.

	2020.	2019.
AKTIVA		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat	4.549.795	1.268
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata	70.035.359	54.558.846
PASIVA		
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	22.453.653	16.581.303
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	13.335.263	18.496.902
Subordinirane obaveze	1.881.283	1.881.485

Banka se ne bavi špekulativnim poslovima – poslovima kupovine ili prodaje hartija od vrednosti ili valute čiji je osnovni cilj ostvarenje profita na osnovu očekivanih kretanja njihovih cena. Ugovori o kupoprodaji hartija od vrednosti i valute zaključuju se jedino sa ciljem zatvaranje pozicije likvidnosti, odnosno umanjenja izloženosti finansijskim i tržišnim rizicima. Banka je na kraju 2020. godine imala izloženosti po osnovu svop i spot transakcija koje nemaju značajan uticaj na ukupnu likvidnost Banke.

Tabela u daljem tekstu prikazuje derivate po fer vrednosti koje je Banka imala na dan 31.12.2020. odnosno 31.12.2019. godine.

	Ukupno	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina
31.12.2020.							
AKTIVA - SWAP	340	340	-	-	-	-	-
PASIVA - SWAP	7.261	7.261	-	-	-	-	-
31.12.2019.							
AKTIVA - SWAP	405	405	-	-	-	-	-
PASIVA - SWAP	2.413	2.413	-	-	-	-	-

6.8. Upravljanje kapitalom

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

- Biti usklađen sa kapitalnim zahtevima propisanim od strane Narodne banke Srbije;
- Biti usklađen sa kapitalnim zahtevima od strane međunarodnih finansijskih institucija po osnovu dugoročnih kreditnih ugovora; i
- 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, a isto tako banka je dužna da obračunava sledeće pokazatelje:

1. pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke, koji predstavlja procentualno izražen odnos osnovnog akcijskog kapitala i rizične aktive banke;
2. pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke, koji predstavlja procentualno izražen odnos osnovnog kapitala i rizične aktive banke; i
3. pokazatelj adekvatnosti kapitala banke, koji predstavlja procentualno izražen odnos kapitala i rizične aktive banke.

Banka je dužna da ove pokazatelje održava na nivoima koji nisu niži od:

1. 4,5%, za pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke;
2. 6%, za pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke; i
3. 8%, za pokazatelj adekvatnosti kapitala banke.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive Banke koja predstavlja zbir:

- ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom; i
- kapitalnih zahteva za tržišne rizike i kapitalnog zahteva za operativni rizik, pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala definisanog Odlukom o adekvatnosti kapitala, što iznosi 8%.

Pored definisanih minimalnih pokazatelja kapitalne adekvatnosti od strane Narodne banke Srbije, Banka je unutar gore navedenih pokazatelja u svoje redovno poslovanje implementirala značajne bafere iznad regulatorno propisanih minimuma, u okviru risk apetita definisanih Strategijom banke za upravljanje rizicima.

Kapital Banke je jednak zbiru Nivo 1 kapitala (Osnovni kapital) i Nivo 2 kapitala (Dopunski kapital-najčešće podređena dugovanja (subordinirane obaveze) i kumulativne preferencijalne akcije), gde nivo 1 kapitala banke predstavlja zbir Osnovnog akcijskog kapitala – Nivo 1 (najčešće vlasničke akcije) i Dodatnog akcijskog kapitala – Nivo 1 (najčešće nekumulativne preferencijalne akcije)

Zaštitni slojevi kapitala propisani regulativom Narodne banke Srbije su:

1. Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (2,5%);
2. Kontraciklični zaštitni sloj kapitala (0%);
3. Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajnu banku (ProCredit Banka ne nalazi se na NBS listi sistemski značajnih banka);
4. Zaštitni sloj kapitala za globalno sistemski značajnu banku 1-2%; i
5. Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik (3%).

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Struktura kapitala prikazana u napomeni 38. Kapital, dok su pokazatelji adekvatnosti kapitala prikazani u napomeni 42. Usaglašenost sa pokazateljima Narodne Banke Srbije.

7. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2020.	2019.
Prihodi od kamata po vrstama finansijskih instrumenata		
Prihodi od kamata po osnovu kredita	3.783.530	3.520.455
Prihodi od kamata po osnovu depozita i obavezne rezerve	28.041	69.226
Prihodi od kamata po osnovu hartija od vrednosti	114.084	157.200
Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana i sredstava	11.558	235
Ukupno prihodi od kamata	3.937.213	3.747.116
Rashodi kamata po vrstama finansijskih instrumenata		
Rashodi kamata po osnovu kredita	(441.326)	(574.621)
Rashodi kamata po osnovu depozita	(565.922)	(525.371)
Rashodi kamata po osnovu ostalih obaveza	(7.139)	(9.406)
Ukupno rashodi kamata	(1.014.387)	(1.109.398)
Neto prihod po osnovu kamata	2.922.826	2.637.718

Prihode i rashode od kamata čine:

	2020.	2019.
Banke i druge finansijske organizacije	52.693	108.428
Javni sektor	207.589	235.036
Pravna lica	2.566.172	2.293.151
Stanovništvo	951.842	957.145
Preduzetnici	158.793	152.649
Strane banke	124	707
Prihodi od kamata	3.937.213	3.747.116
Banke i druge finansijske organizacije	(25.993)	(18.695)
Javni sektor	(18.038)	(39.390)
Pravna lica	(148.726)	(160.583)
Stanovništvo	(226.038)	(209.324)
Preduzetnici	(184)	(382)
Strana lica	(2.626)	(2.909)
Strane banke	(100.509)	(85.693)
Strane finansijske institucije	(485.137)	(583.017)
Troškovi kamate za obaveze po lizingu IFRS 16	(7.136)	(9.405)
Rashodi kamata	(1.014.387)	(1.109.398)
Neto prihod po osnovu kamata	2.922.826	2.637.718

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***8. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	2020.	2019.
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	734.298	733.638
Naknade za bankarske usluge po kreditnim poslovima	48.020	62.650
Provizije iz poslovanja sa karticama	307.935	249.017
Provizije po izdatim garancijama	137.423	109.547
Naknade za usluge platnog prometa sa inostranstvom	155.464	149.615
Naknade za ostale bankarske usluge	40.082	37.956
Prihodi od naknada i provizija	1.423.222	1.342.423
Provizije za kredite	(111.417)	(113.526)
Usluge platnog prometa u zemlji	(33.707)	(30.268)
Usluge platnog prometa u inostranstvu	(112.962)	(112.700)
Rashodi iz poslovanja sa karticama	(100.102)	(99.179)
Ostali rashodi od provizija i naknada	(8.481)	(5.911)
Rashodi naknada i provizija	(366.669)	(361.584)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	1.056.553	980.839

9. NETO DOBITAK PO OSNOVU PROMENE FER VREDNOSTI FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA

	2020.	2019.
Prihodi po osnovu svop valuta	13.137	47.993
Prihodi po osnovu spot transakcija	6	-
Ukupan dobitak po osnovu finansijskih derivata	13.143	47.993
Rashodi po osnovu svop valuta	(7.303)	(24.996)
Rashodi po osnovu spot transakcija	-	(6)
Ukupan gubitak po osnovu finansijskih derivata	(7.303)	(25.002)
Neto dobitak	5.840	22.991

10. NETO PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

	2020.	2019.
Neto prihod od kursnih razlika	146.983	507.227
Neto rashod od efekata ugovorene valutne klauzule	(7.405)	(369.535)
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	139.578	137.692

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

11. NETO RASHOD OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJE SE NE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

Neto, prihodi i rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki koji se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha obuhvataju:

	2020.	2019.
Neto rashod po osnovu ispravki vrednosti	(449.070)	(180.084)
Neto rashod po osnovu ispravke vrednosti datih kredita	(86.951)	(96.873)
Neto (rashod)/prihod po osnovu rezervisanja ovedraftova i kreditnih kartica	(12.819)	6.020
Neto rashod ispravke vrednosti kredita i plasmana bankama	(48)	(1.874)
Neto (rashod)/prihod ispravke vrednosti plasmana NBS	(593)	3.127
Neto prihod/(rashod) ispravke vrednosti ostalih plasmana-eskont menica	(120)	(291)
Neto prihod/(rashod) ispravke vrednosti ostalih potraživanja	(1.164)	(1.360)
Neto rashod od ukidanja ispravki vrednosti provizija za održavanje računa	(14.943)	(88)
Neto rashod rezervisanja po osnovu vanbilansnih stavki	(928)	(6.970)
Neto (rashod)/prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava kroz OCI	(3.035)	2.798
Neto prihod/(rashod) od ukidanja rezervisanja dokumentarnih poslova	1.405	5.056
Ukupno neto rashod po osnovu ispravke vrednosti	(568.266)	(270.539)
Naplaćena otpisana potraživanja	114.264	106.821
Otpis nenaplativih potraživanja	(8.832)	(14.691)
Neto prihodi otpisanih potraživanja	105.432	92.130
Neto rashod	(462.834)	(178.409)

Kretanje na računima ispravke vrednosti

	Gotovina i sredstva kod centralne banke	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Kredit i potraživanja od komitenata	Ostala sredstva	Ukupno
2020.					
Početno stanje na početku perioda	8.519	92	1.037.548	16.187	1.062.346
Povećanja	2.506	196	2.548.439	9.030	2.560.171
Smanjenja	(1.884)	(179)	(1.991.278)	(2.527)	(1.995.868)
Otpis	-	-	(352.753)	(1.999)	(354.752)
Prodaja	-	-	(114.478)	-	(114.478)
Unwinding	-	-	(16.159)	-	(16.159)
Kursna razlika	-	-	(133)	-	(133)
Stanje ispravke vrednosti na kraju perioda	9.141	109	1.111.186	20.691	1.141.127
Neto rashod po osnovu ispravke vrednosti	(622)	(17)	(557.161)	(6.503)	(564.303)
Neto rashod po osnovu vanbilansnih stavki	-	-	-	-	(928)
Neto po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava kroz OCI	-	-	-	-	(3.035)
Ukupno	(622)	(17)	(557.161)	(6.503)	(568.266)

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

2019.	Gotovina i sredstva kod centralne banke	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Kredit i potraživanja od komitenata	Ostala sredstva	Ukupno
Početno stanje na početku perioda	7.987	1.902	1.137.889	8.490	1.156.268
Povećanja	4.104	17.767	1.429.779	21.236	1.472.886
Smanjenja	(3.547)	(19.577)	(1.177.524)	(5.871)	(1.206.519)
Otpis	-	-	(351.029)	(7.667)	(358.696)
Prodaja	-	-	14.051	-	14.051
Unwinding	-	-	(11.296)	-	(11.296)
Kursna razlika	(25)	-	(4.322)	-	(4.347)
Stanje ispravke vrednosti na kraju perioda	8.519	92	1.037.548	16.188	1.062.347
Neto rashod po osnovu ispravke vrednosti	(557)	1.810	(252.255)	(15.365)	(266.367)
Neto rashod po osnovu vanbilansnih stavki	-	-	-	-	(6.970)
Neto po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava kroz OCI	-	-	-	-	2.798
Ukupno	(557)	1.810	(252.255)	(15.365)	(270.539)

12. NETO DOBITAK PO OSNOVU PRESTANKA PRIZNAVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA KOJI SE VREDNUJU PO AMORTIZOVANOJ VREDNOSTI

Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti u iznosu od RSD 110.712 hiljada (2019.: RSD 9.844 hiljada) se odnosi na dobitke od prodaje plasmana.

13. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2020.	2019.
Prihodi od naknade za menice	2.905	2.578
Nadoknada troškova od povezanih lica	26.164	89.967
Prihodi od naplaćenih troškova prilikom utuženja klijenta	4.845	7.113
Ostali poslovni prihodi	8.360	2.762
Prihodi od izdavanja investicionih nekretnina u zakup	39.723	28.853
Dobici od prodaje sredstva stečenih naplatom potraživanja	4.351	5.706
Ukupno	86.348	136.979

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 24.440 hiljada (2019.: RSD 88.242 hiljada); i
- zakup poslovnog prostora sa ProCredit Leasingom u iznosu od RSD 508 hiljada (2019.: RSD 509 hiljada), ugovor o poslovnoj saradnji sa ProCredit Leasingom u iznosu od RSD 823 hiljada (2019.: RSD 823 hiljada) i ostale nadoknade IT troškova RSD 393 hiljada (2019.: RSD 394 hiljada).

Prihod od izdavanja investicionih nekretnina u zakup se u najvećoj meri odnosi na izdavanje dela poslovne zgrade u ulici Milutina Milankovića 17 u iznosu od RSD 37.782 hiljada (2019.: RSD 28.853 hiljada).

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

14. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	2020.	2019.
Troškovi neto zarada	570.987	546.420
Troškovi doprinosa na zarade	288.204	274.889
Troškovi poreza na zarade	73.444	70.558
Ostali lični rashodi - druga davanja radnicima	13.498	17.646
Troškovi angažovanja radnika za privremene poslove	7.090	8.730
Troškovi/(Prihodi) od ukidanja neiskorišćenih ostalih rezervisanja za otpremnine	(1.262)	2.003
Troškovi zarada. naknada zarada i ostali lični rashodi	951.961	920.246

15. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2020.	2019.
Troškovi amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme	197.471	211.215
Troškovi amortizacije nematerijalne imovine	15.510	14.711
Troškovi amortizacije investicionih nekretnina	9.588	9.191
Troškovi amortizacija prava korišćenja sredstava	38.654	43.731
Troškovi amortizacije	261.223	278.848

16. OSTALI PRIHODI

	2020.	2019.
Prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove	43.595	13.672
Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	2.958	2.323
Dobici od prodaje osnovnih sredstava	4.920	5.695
Naknada štete od osiguranja	-	84
Ostali prihodi	41.090	614
Ukupno	92.563	22.388

Prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove odnose se na smanjenje iznosa pojedinačnih rezervisanja po osnovu sudskih sporova u ukupnom iznosu od RSD 43.595 hiljada (2019.: RSD 13.672 hiljada).

Ostali prihodi se najvećim delom (RSD 40.050 hiljada) odnose na prihod od viška po avansnim partijama kredita a koji su stariji od 10 godina.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***17. OSTALI RASHODI**

Ostale rashode čine:

	2020.	2019.
Troškovi zakupa	37.526	32.488
Troškovi marketinga	43.047	87.646
Troškovi materijala	31.569	35.016
Troškovi komunikacije	48.152	43.842
Troškovi autorizacije platnih kartica Dina, Master i Visa	230.729	190.920
Troškovi osiguranja	206.219	316.723
Troškovi konsultantskih usluga	196.792	167.071
Troškovi obezbeđenja	44.022	41.818
Troškovi osiguranja zaposlenih	18.120	16.010
Troškovi seminara	39.687	55.086
Troškovi reprezentacije	6.240	11.342
Troškovi licenci	369.532	256.971
Troškovi e-bankinga	66.180	60.215
Troškovi doprinosa	6.572	5.551
Rashodi rezervisanja za sudske sporove	165.221	70.882
Troškovi održavanja	60.647	50.654
Nematerijalni troškovi	68.711	71.632
Troškovi agencije za naplatu potraživanja	1.831	3.248
Troškovi službenih putovanja	5.615	27.662
Transportni troškovi	6.915	21.169
Troškovi taksa	21.334	17.364
Troškovi manjkova i šteta	36.322	5.110
Troškovi revizije	7.949	8.321
Obezvređenje osnovnih sredstava i sredstava namenjenih prodaju	58.809	21.364
Gubici po osnovu prodaje osnovnih sredstava	6.633	7.960
Gubici od prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja	3.006	4.368
Troškovi advokata	5.557	15.746
Troškovi poreza	17.205	39.187
Rashodi od smanjenja vrednosti nekretnina i sredstava stečenih naplatom potraživanja	27.404	21.614
Ostali poslovni rashodi	73.554	66.840
Ostali rashodi	1.911.100	1.773.820

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

Troškovi osiguranja se odnose na troškove osiguranja imovine, osiguranje vozila, osiguranje transporta i obaveznu premiju osiguranja depozita fizičkih lica, preduzetnika i malih i srednjih pravnih lica u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita.

Troškovi konsultantskih usluga se većinom odnose na usluge predviđene „Management Service Agreement“ ugovorom sa ProCredit Holdingom u iznosu od RSD 173.703 hiljada (2019.: RSD 152.921) i ostale konsultantske usluge u iznosu od RSD 23.089 hiljade (2019.: RSD 14.150 hiljada).

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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Nematerijalne troškove čine:

	2020.	2019.
Održavanje službenih prostorija	18.675	19.288
Održavanje IT opreme i software-a	4.626	6.927
Troškovi komunalnih usluga	35.799	36.510
Ostali rashodi	9.611	8.907
Ukupno nematerijalni troškovi	68.711	71.632

18. POREZ NA DOBITAK

Komponente poreza na dobitak su:

	2020.	2019.
Porez na dobitak	150.008	126.797
Dobitak po osnovu odloženih poreza	(10.619)	(10.654)
Gubitak po osnovu odloženih poreza	189	-
Ukupno	139.578	116.143

Prikaz efektivne poreske stope

	Stopa 2020.	2020.	Stopa 2019.	2019.
Dobitak pre oporezivanja		827.302		797.128
Porez po obračunatoj stopi	(15%)	(124.095)	(15%)	(119.569)
Nepriznati troškovi		(49.754)		(33.207)
Poreski nepriznati prihodi		23.841		25.979
Efektivna poreska stopa	(18,13%)	(150.008)	(15,91%)	(126.797)
Dobitak po osnovu odloženih poreza		10.619		10.654
Gubitak po osnovu odloženih poreza		(189)		-
Porez nakon odloženih poreza		(139.578)		(116.143)

Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza

	2020.	2019.
Razlika između poreske i računovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalne imovine	5.852	5.586
Odloženi poreski prihod po osnovu revalorizacije nekretnina	2.990	2.991
Odloženi poreski prihod/rashod po osnovu otpremnina	(189)	300
Odloženi poreski rashod efekata prve primene IFRS 9	1.777	1.777
Dobitak od realizacije odloženih poreskih sredstava	10.430	10.654

Tekuće poreske obaveze po osnovu poreza na dobit iznose RSD 33.777 (2019.: RSD 0).

Dobitak/(gubitak) po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat

	2020.	2019.
Odloženi poreski rashod po osnovu revalorizacije	(126)	-
Odloženi poreski rashod/prihod po osnovu HoV	(11)	7.137
Dobitak/(gubitak) od realizacije odloženih poreskih sredstava	(137)	7.137

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***19. KLASIFIKACIJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA**

Klasifikacija finansijskih instrumenata prema MSFI 9 prikazana je u sledećoj tabeli:

	Vrednovano po amortizovanoj vrednosti	Vrednovano po fer vrednosti kroz ostali rezultat - dužnički instrumenti	Vrednovano po fer vrednosti kroz ostali rezultat - vlasnički instrumenti	Vrednovano obavezno kroz Bilans uspeha	Ukupno
31.12.2020.					
AKTIVA					
Gotovina i sredstva kod centralne banke (Napomena 20)	16.022.819	-	-	-	16.022.819
Potraživanja po osnovu derivata (Napomena 24)	-	-	-	340	340
Hartije od vrednosti (Napomena 21)	.	5.290.744	1.342		5.292.086
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (Napomena 22)	13.592.196	-	-	-	13.592.196
Kredit i potraživanja od komitenata (Napomena 23)	110.212.639	-	-	-	110.212.639
Investicije u zavisna društva (Napomena 25)	127.752	-	-	-	127.752
Ostala sredstva (Napomena 30)	443.631	-	-	-	443.631
UKUPNO AKTIVA	140.399.037	5.290.744	1.342	340	145.691.463
OBAVEZE					
Obaveze po osnovu derivata (Napomena 31)	-	-	-	7.261	7.261
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci (Napomena 32)	39.586.794	-	-	-	39.586.794
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima (Napomena 33)	88.432.861	-	-	-	88.432.861
Subordinirane obaveze (Napomena 34)	1.895.491	--	-	-	1.895.491
UKUPNO PASIVA	129.915.146	-	-	7.261	129.922.407

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine

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

	Vrednovano po amortizovanoj vrednosti	Vrednovano po fer vrednosti kroz ostali rezultat - dužnički instrumenti	Vrednovano po fer vrednosti kroz ostali rezultat - vlasnički instrumenti	Vrednovano obavezno kroz Bilans uspeha	Vrednovano opciono kroz Bilans uspeha	Ukupno
31.12.2019.						
AKTIVA	-	-	--	--	-	-
Gotovina i sredstva kod centralne banke (Napomena 20)	17.472.347	-	-	-	-	17.472.347
Potraživanja po osnovu derivata (Napomena 24)	-	-	-	405	-	405
Hartije od vrednosti (Napomena 21)	-	-	1.268	-	-	1.268
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (Napomena 22)	10.081.770	-	-	-	-	10.081.770
Kredit i potraživanja od komitenata (Napomena 23)	96.331.285	-	-	-	-	96.331.285
Investicije u zavisna društva (Napomena 25)	127.752	-	-	-	-	127.752
Ostala sredstva (Napomena 30)	355.781	-	-	-	-	355.781
UKUPNO AKTIVA	124.368.935	-	1.268	405	-	124.370.608
OBAVEZE	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu derivata (Napomena 31)	-	-	-	2.413	-	2.413
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci (Napomena 32)	35.517.986	-	-	-	-	35.517.986
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima (Napomena 33)	72.437.353	-	-	-	-	72.437.353
Subordinirane obaveze (Napomena 34)	1.895.985	-	-	-	-	1.895.985
UKUPNO PASIVA	109.851.324	-	-	2.413	-	109.853.737

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

20. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

Gotovina i sredstva kod centralne banke obuhvataju:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Žiro račun	5.631.544	5.275.795
Blagajna	1.015.950	1.058.829
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod NBS	-	2.700.000
Nedospela kamata po osnovu obavezne rezerve kod NBS	242	1.505
Dinarska novčana sredstva	6.647.736	9.036.129
Blagajna u stranoj valuti	775.842	1.166.172
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	8.608.382	7.278.565
Novčana sredstva u stranoj valuti	9.384.224	8.444.737
Ispravka vrednosti gotovine i sredstava kod Centralne banke	(9.141)	(8.519)
Stanje na dan 31. decembar	16.022.819	17.472.347

Pregled gotovine i gotovinskih ekvivalenata koji su iskazani u izveštaju o tokovima gotovine dat je u napomeni 44.

21. HARTIJE OD VREDNOSTI

	31.12.2020.	31.12.2019.
Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat - vlasničke HOV u evrima	1.342	1.268
Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat – dužničke HOV u dinarima	5.290.744	-
Stanje na dan 31. decembar	5.292.086	1.268

Banka je u toku 2020. godine izvršila ulaganje u državne obveznice Republike Srbije u iznosu od RSD 5.290.744 hiljada.

22. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	31.12.2020.	31.12.2019.
Redovni devizni računi	3.533.787	2.276.015
Repo poslovi sa NBS	5.000.027	7.000.195
Novčana sredstva kod Centralnog registra	5.349	5.352
Kredit finansijskim organizacijama	-	800.000
Kratkoročni depoziti povezanih banaka i NBS	5.052.545	-
Naknade	70	72
Razgraničena potraživanja za proviziju od banaka	532	249
Razgraničen prihod od naknade po kreditima	(5)	(21)
Ukupno	13.592.305	10.081.862
Ispravka vrednosti kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	(109)	(92)
Stanje na dan 31. decembar	13.592.196	10.081.770

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

23. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	31.12.2020.	31.12.2019.
Potraživanja po osnovu kredita	109.853.864	97.029.341
Potraživanje za kamatu i naknadu	1.543.208	629.851
Potraživanja po osnovu protesta po garancijama	276.927	39.015
Ukupno	111.673.999	97.698.207
Razgraničena naknada za odobrenje kredita	(350.174)	(329.374)
Ispravka vrednosti po osnovu kredita i potraživanja od komitenata	(1.111.186)	(1.037.548)
Stanje na dan 31. decembar	110.212.639	96.331.285

Sektorska struktura

	Javni sektor	Pravna lica	Preduze- tnici	Stanovni- štvo	Poljopri- vrednici	Strana lica	Ukupno 31.12.2020.	Ukupno 31.12.2019.
Kamate i naknade	114.497	933.883	70.242	114.543	309.637	406	1.543.208	629.851
Protesti	-	266.575	10.352	-	-	-	276.927	39.015
Kratkoročni plasmani	-	14.078.126	452.895	52.039	3.161.694	-	17.744.754	23.484.424
Dugoročni plasmani	-	67.150.867	3.940.472	5.419.046	15.598.725	-	92.109.110	73.544.917
Bruto plasmani komitentima	114.497	82.429.451	4.473.961	5.585.628	19.070.056	406	111.673.999	97.698.207
Razgraničena prov.za odobrenje kredita	-	(194.196)	(12.913)	(29.203)	(113.862)	-	(350.174)	(329.374)
Ispravka vrednosti	(32.770)	(699.431)	(71.726)	(107.288)	(199.880)	(91)	(1.111.186)	(1.037.548)
Stanje na dan 31.12.2020.	81.727	81.535.824	4.389.322	5.449.137	18.756.314	315	110.212.639	96.331.285

24. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU FINANSIJSKIH DERIVATA

	31.12.2020.	31.12.2019.
Valutni svop sa stranim bankama	340	383
Valutni svop sa domaćim bankama	-	22
Stanje na dan 31. decembar	340	405

Potraživanja po osnovu finansijskih derivata u iznosu od RSD 340 hiljada (31.12.2019.: RSD 383 hiljada) se odnosi na kamatni diferencijal valutnih svopova sa PCB Germany.

25. INVESTICIJE U ZAVISNA DRUŠTVA

	31.12.2020.	31.12.2019.
Učešće u kapitalu povezanih preduzeća u dinarima - ProCredit Leasing	127.752	127.752
Stanje na dan 31. decembar	127.752	127.752

Banka je osnivač i 100% vlasnik kapitala zavisnog preduzeća ProCredit Leasing d.o.o. Beograd. U skladu sa Zakonom o stečaju i likvidaciji banaka i društava za osiguranje. Skupština Lizinga je dana 01.01.2018. godine donela Odluku o prestanku rada i pokretanju likvidacije. Postupak likvidacije ProCredit Leasing d.o.o. je otpočeo 30.04.2018. godine i još uvek je u toku.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

26. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Nematerijalna imovina u pripremi	Licence za softver	Ukupno
Nabavna vrednost			
Stanje 1. januara 2019. godine	215.779	493.835	709.614
Direktna povećanja	15.429	-	15.429
Prenos sa/na	(521)	521	-
Stanje 31. decembra 2019. godine	230.687	494.356	725.043
Ispravka vrednosti			
Stanje 1. januara 2019. godine	-	441.344	441.344
Obračunata amortizacija	-	14.711	14.711
Stanje 31. decembra 2019. godine	-	456.055	456.055
Sadašnja vrednost na dan 1. januar 2019.	215.779	52.491	268.270
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2019.	230.687	38.301	268.988
Nabavna vrednost			
Stanje 1. januara 2020. godine	230.687	494.356	725.043
Direktna povećanja	32.373	-	32.373
Prenos sa/na	(32.614)	32.614	-
Stanje 31. decembra 2020. godine	230.446	526.970	757.416
Ispravka vrednosti			
Stanje 1. januara 2020. godine	-	456.055	456.055
Obračunata amortizacija	-	15.511	15.511
Stanje 31. decembra 2020. godine	-	471.566	471.566
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2020.	230.446	55.404	285.850

Najveći deo nematerijalne imovine u pripremi se odnosi na licence za prelazak na novu bankarsku aplikaciju, a čija se aktivacija očekuje tokom 2021. godine.

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

Na dan 31. decembra 2020. godine Banka ima vlasništvo nad sredstvima kojima raspolaže i nema tereta upisanih na imovini.

Na dan 31. decembar 2020.godine je izvršen test obezvređenja nematerijalne imovine u pripremi i ne postoje indikatori obezvređenja za ostala nematerijalne imovine.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

27. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

Nekretnine, postrojenja i oprema obuhvataju:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Ulaganja u tuđe objekte	34.011	45.570
Oprema	207.558	297.817
Ostala osnovna sredstva	17.623	33.572
Poslovna zgrada	1.373.805	1.447.053
Pravo korišćenja sredstava	179.747	246.057
Osnovna sredstava u pripremi	3.652	44.655
Stanje na dan 31. decembar	1.816.396	2.114.724

Promene na osnovnim sredstvima u toku 2020. i 2019. godine bile su sledeće:

	Ulaganja u tuđe objekte	Oprema	Ostala osnovna sredstva	Poslovna zgrada	Osnovna sredstva u pripremi	Pravo korišćenja sredstava	Ukupno
Nabavna vrednost							
Stanje 1. januara 2019. godine	114.470	1.481.585	93.249	1.939.271	189.565	289.788	4.107.928
Direktna povećanja/smanjenja	-	-	-	-	55.105	-	55.105
Revalorizacija	-	-	-	(7.608)	-	-	(7.608)
Prenos na sredstva namenjena prodaji	-	-	-	-	(106.179)	-	(106.179)
Obezvredenje	-	-	-	-	(21.364)	-	(21.364)
Prenos sa/na	-	48.434	24.038	-	(72.472)	-	-
Rashodovanje, prodaja i ostala smanjenja	(5.164)	(40.023)	(1.228)	-	-	-	(46.415)
Stanje 31. decembra 2019. godine	109.306	1.489.996	116.059	1.931.663	44.655	289.788	3.981.467
Ispravka vrednosti							
Stanje 1. januara 2019. godine	60.630	1.087.522	65.045	436.128	-	-	1.649.325
Obračunata amortizacija	8.269	136.283	18.177	48.482	-	43.731	254.942
Rashodovanje i prodaja	(5.163)	(31.626)	(735)	-	-	-	(37.524)
Stanje 31. decembra 2019. godine	63.736	1.192.179	82.487	484.610	-	43.731	1.866.743
Sadašnja vrednost na dan							
1. januar 2019. godine	53.840	394.063	28.204	1.503.143	189.565	289.788	2.458.603
Sadašnja vrednost na dan							
31. decembar 2019. godine	45.570	297.817	33.572	1.447.053	44.655	246.057	2.114.724
Nabavna vrednost							
Stanje 1. januara 2020. godine	109.306	1.489.996	116.059	1.931.663	44.655	289.788	3.981.467
Direktna povećanja/smanjenja	-	-	-	(33.469)	4.741	5.552	(23.176)
Revalorizacija	-	-	-	838	-	-	838
Prenos sa/na	-	37.780	516	7.448	(45.744)	-	-
Rashodovanje, prodaja i ostala smanjenja	(6.262)	(47.112)	(472)	-	-	(45.542)	(99.388)
Stanje 31. decembra 2020. godine	103.044	1.480.664	116.103	1.906.480	3.652	249.798	3.859.741
Ispravka vrednosti							
Stanje 1. januara 2020. godine	63.736	1.192.179	82.487	484.610	-	43.731	1.866.743
Obračunata amortizacija	7.686	125.254	16.465	48.065	-	38.654	236.124
Rashodovanje i prodaja	(2.389)	(44.327)	(472)	-	-	(12.334)	(59.522)
Sadašnja vrednost na dan							
31. decembar 2020. godine	34.011	207.558	17.623	1.373.805	3.652	179.747	1.816.396

Procene fer vrednosti poslovnih objekata vršili su ovlašćeni procenjivači tokom 2020. i 2019. godine. Prilikom procene tržišne vrednosti nepokretnosti razmatrane su Troškovna metoda i Komparativna metoda. Mišljenje procenitelja je da je tržišna vrednost nepokretnosti dobijena primenom Komparativne metode relevantna. Na dan 31. decembar 2020. godine Banka nema nekretnina čija je procena starija od 5 godina.

Knjigovodstvena vrednost svih poslovnih zgrada koje se naknadno odmeravaju po modelu revalorizacije, pod pretpostavkom naknadnog odmeravanja po modelu nabavne vrednosti na dan 31. decembar 2020. godine iznosila bi RSD 1.188.833 hiljade (2019. godine RSD: 1.228.711 hiljade).

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Na dan 31. decembra 2020. godine, Banka ima vlasništvo nad sredstvima kojima raspolaže i nema tereta upisanih na imovini.

Na dan 31. decembar 2020. godine, Banka nema ugovorenu obavezu za nabavku nekretnina, postrojenja i opreme.

28. INVESTICIONE NEKRETNINE

Nabavna vrednost	
Stanje 1. januara 2019. godine	367.655
Direktna povećanja	-
Stanje 31. decembra 2019. godine	367.655
Ispravka vrednosti	
Stanje 1. januara 2019. godine	1.532
Obračunata amortizacija	9.191
Stanje 31. decembra 2019. godine	10.723
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2019. godine	356.932
Nabavna vrednost	
Stanje 1. januara 2020. godine	367.655
Direktna povećanja	33.469
Stanje 31. decembra 2020. godine	401.124
Ispravka vrednosti	
Stanje 1. januara 2020. godine	10.723
Obračunata amortizacija	9.588
Stanje 31. decembra 2020. godine	20.311
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2020. godine	380.813

Banka je radila test obezvređenja na dan 31.12.2020. i nema indikacija o obezvređenju investicione nekretnine (fer vrednost investicione nekretnine na dan 31.12.2020., iznosi RSD 400.872 hiljada).

29. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI

Stalna sredstva namenjena prodaji u iznosu od RSD 47.370 hiljada (2019.: RSD 106.179 hiljada) se odnose na objekat u Novom Pazaru.

Banka je u toku 2020. godine izvršila test obezvređenja objekta u Novom Pazaru i priznat je gubitak od obezvređenja u iznosu od RSD 59.483 hiljade.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

30. OSTALA SREDSTVA

Ostala sredstva obuhvataju:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Finansijska sredstva izložena kreditnom riziku		
Potraživanja po osnovu platnih kartica	388.948	129.446
Prolazni i privremeni računi	55.247	226.979
Nadoknada štete od osiguranja	-	11
Nefinansijska sredstva		
Potraživanja za isplaćene naknade po osnovu porodijskog odsustva i bolovanja	276	2.234
Zalihe sitnog inventara	1.609	1.879
Razgraničeni rashodi kamata	-	19
Dati avansi	27.787	13.351
Unapred plaćeni troškovi	91.822	90.570
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	251	261
Dati depoziti za zakup stana	2.681	2.681
Sredstva stečena naplatom potraživanja	129.188	134.874
Ostalo	75.139	68.245
Ostala sredstva	772.948	670.550
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	(20.691)	(16.187)
Stanje na dan 31. decembar	752.257	654.363

Sredstva stečena naplatom potraživanja:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Vozila i oprema - starija od jedne godine	1.871	223
Ukupno	1.871	223
Nekretnine - do tri godine	26.269	29.289
Nekretnine - starije od tri godine	101.048	105.362
Ukupno	127.317	134.651
Stanje na dan 31. decembar	129.188	134.874

Banka 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.

31. OBAVEZE PO OSNOVU FINANSIJSKIH DERIVATA

	31.12.2020.	31.12.2019.
Valutni svop sa domaćim bankama	2.979	6
Valutni svop sa stranim bankama	4.282	2.407
Stanje na dan 31. decembar	7.261	2.413

Iznos obaveza po osnovu finansijskih derivata u iznosu od RSD 7.261 hiljada (31.12.2019.: RSD 2.413 hiljada) se odnosi na fer vrednost valutnih svopova sa Procredit Bank Germany u iznosu od RSD 4.282 hiljada (2019.: RSD 2.407) i obaveze po osnovu fer vrednosti valutnog svopa sa NBS u iznosu od RSD 2.979 hiljada (2019.: RSD 6).

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

**32. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM
FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCI**

	31.12.2020.	31.12.2019.
Transakcioni depoziti	379.210	360.215
Namenski depoziti	1.751	954
Drugi depoziti	4.492.562	4.753.622
Depoziti od finansijskih organizacija	12.728.057	10.377.565
Primljeni krediti od banaka i finansijskih institucija	22.002.081	19.954.957
Ostale obaveze kamate i provizije	2.384	2.877
Nedospela kamata	90.616	126.534
Razgraničena provizija za primljene kredite	(109.867)	(58.738)
Stanje na dan 31. decembar	39.586.794	35.517.986

Efektivna kamatna stopa na depozite u stranoj valuti od banaka kretala se u 2020. godini od 0,30% do 1,42%.

Primljeni krediti od banaka i finansijskih institucija

Finansijska organizacija	Odobreni krediti u EUR	Stanje na dan 31.12.2020. u EUR	Dospeće	31.12.2020.	31.12.2019.
				Iznos u 000 dinara	Iznos u 000 dinara
European Fund for South East Europe	23.600.000	-	2020.	-	1.763.892
European Bank for Reconstruction and Development	160.000.000	98.285.714	2021.-2025.	11.556.454	10.079.383
European Investment Bank 1	7.108.434	1.938.664	2019.-2022.	227.948	379.955
European Investment Bank 2	30.000.000	26.899.655	2027.-2030.	3.162.867	3.527.783
Good Governance Fund	20.000.000	-	2020.	-	676.159
Good Governance Fund	20.000.000	20.000.000	2025.	2.351.604	-
Council of Europe Development Bank	10.000.000	10.000.000	2027.	1.175.802	-
Council of Europe Development Bank	30.000.000	30.000.000	2026.	3.527.406	3.527.785
Stanje na dan 31. decembar	300.708.434	187.124.033		22.002.081	19.954.957

Banka je uzela kredite sa kamatnom stopom do 6M Euribor +1.5%.

Banka ima obavezu da bude usaglašena sa određenim pokazateljima definisanim u ugovorima o kreditima sa kreditorima EBRD i GGF. Na dan 31. decembar 2020. godine prema obračunu Banke nije bilo neusaglašenosti sa svim definisanim pokazateljima.

Depoziti od finansijskih organizacija

Finansijska organizacija	Stanje na dan 31.12.2020.		31.12.2020. u 000	31.12.2019. u 000
	u EUR	Dospeće		
ProCredit Bank Germany	63.250.000	2021.	7.436.948	6.849.781
ProCredit Bank Bulgaria	15.000.000	2021.	1.763.703	-
Blue Orchard	30.000.000	2021.	3.527.406	3.527.784
Stanje na dan	108.250.000		12.728.057	10.377.565

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Tabela u nastavku odnosi se na tokove gotovine iz finansijskih aktivnosti u vezi sa uzetim kreditima od banaka i fondova i promenama tokom 2020. godine.

	Obaveze prema stranim bankama i fondovima
Neto obaveze po osnovu uzetih kredita na dan 31.12.2019.	19.954.956
Povećanje - povlačenje kredita	8.230.799
Smanjenje - otplate kredita	(6.181.397)
Efekti kursnih razlika	(2.277)
Neto obaveze na dan 31.12.2020.	22.002.081

33. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	31.12.2020.	31.12.2019.
Stanovništvo		
- transakcioni	3.893.839	2.618.624
- štedni	25.857.702	24.360.423
- po osnovu kredita	1.034.998	968.243
- namenski	16.277	23.338
- ostale finansijske obaveze	12.356	8.996
- nedospela kamata	4.595	10.052
Privreda		
- transakcioni	24.482.068	19.584.026
- po osnovu kredita	1.748.479	1.362.653
- namenski	154.115	550.892
- ostali	12.835.174	6.457.777
- primljeni krediti	13.313.246	16.264.017
- ostale finansijske obaveze	174.001	135.049
- obaveze za kamatu	3.689	2.980
- nedospela kamata	101.431	90.283
- opozivi depoziti	4.800.891	-
Stanje na dan 31. decembar	88.432.861	72.437.353

Neiskorišćene kreditne linije prikazane su u sledećoj tabeli:

Naziv institucije	Ugovoren iznos	Valuta	Neiskorišćen	Neiskorišćen	Rok dospeća
			iznos na dan 31.12.2020. u '000 RSD	iznos na dan 31.12.2019. u '000 RSD	
ProCredit Holding	10.000.000	EUR	1.175.928	1.175.928	30.03.2021.
EBRD	40.000.000	EUR	4.703.208	-	15.11.2025.
CEB	20.000.000	EUR	2.351.604	-	po povlačenju
EIB	20.000.000	EUR	2.351.604	-	po povlačenju

Na oročene depozite fizičkih lica u dinarima Banka plaća kamatu u rasponu do 2,85% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava.

Kamatna stopa na depozite fizičkih lica u stranoj valuti kreće se u rasponu do 1,5% godišnje, u zavisnosti od perioda oročavanja.

Na oročene depozite pravnih lica u dinarima Banka plaća kamatu u rasponu do 2,4% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava.

Kamatna stopa na depozite pravnih lica u stranoj valuti kreće se u rasponu do 1,4% godišnje, u zavisnosti od perioda oročavanja.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Primljeni krediti su prikazani u tabeli ispod:

Naziv institucije	Odobreni iznos u EUR	Stanje na dan		31.12.2020. Iznos u 000 dinara	31.12.2019. Iznos u 000 dinara
		31.12.2020. u EUR	Dospeće		
APEKS	39.575.110	33.226.931	2022–2030.	3.906.829	3.563.996
ProCredit Holding	93.000.000	80.000.000	2021–2024.	9.406.417	12.700.022
Ukupno	132.575.110	113.226.931		13.313.246	16.264.018

Ne postoje kovenanti za navedene primljene kredite od APEKSa i ProCredit Holding-a.

Kamatne stope na obaveze prema ProCredit Holding-u i APEKSu su u rasponu od 0% do 1.48%.

34. SUBORDINIRANE OBAVEZE

Naziv institucije	Ugovoren iznos	Valuta	Neotplaćen iznos na dan		2020. Iznos u 000 dinara	2019. Iznos u 000 dinara
			31.12.2020. u EUR	Rok dospeća		
ProCredit Holding	6.000.000	EUR	6.000.000	18.10.2023.	705.481	705.557
ProCredit Holding	10.000.000	EUR	10.000.000	01.06.2025.	1.175.802	1.175.928
Ukupno					1.881.283	1.881.485
Nedospela kamata					14.208	14.500
Stanje na dan 31. decembar					1.895.491	1.895.985

Kamatna stopa na subordinirane obaveze kretala se u rasponu 6M Euribor+6,25% do 6M Euribor+6,3%.

Tabela u nastavku odnosi se na tokove gotovine iz finansijskih aktivnosti u vezi sa subordiniranim obavezama i promenama tokom 2020. godine.

	Subordinirane obaveze
Neto obaveze na dan 31.12.2019.	1.895.985
Prilivi gotovine	6.110
Odlivi gotovine	(6.312)
Efekti kursnih razlika	(192)
Ostale negotovinske promene	(100)
Neto obaveze na dan 31.12.2020.	1.895.491

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***35. REZERVISANJA**

	31.12.2020.	31.12.2019.
Rezervisanja za vanbilansne izloženosti	25.323	24.410
Rezervisanja za troškove otpremnina	5.126	6.387
Rezervisanje za sudske sporove (napomena 39)	174.751	85.230
Stanje na dan 31. decembar	205.200	116.027

Promene rezervisanja u toku 2020. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	Otpremnine	Sudski sporovi	Vanbilans	Ukupno
Početno stanje	6.387	85.230	24.410	116.027
Povećanje	-	165.221	49.677	214.898
Smanjenje	(1.261)	(43.596)	(48.749)	(93.606)
Iskorišćen iznos	-	(32.104)	-	(32.104)
Kursne razlike	-	-	(15)	(15)
Stanje na dan 31.12.2020.	5.126	174.751	25.323	205.200

Promene rezervisanja u toku 2019. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	Otpremnine	Sudski sporovi	Vanbilans	Rizik zemlje	Ukupno
Početno stanje	4.384	46.336	17.469	382	68.571
Povećanje	2.003	68.940	36.100	1.941	108.984
Smanjenje	-	(13.671)	(29.130)	(2.323)	(45.124)
Iskorišćen iznos	-	(16.375)	-	-	(16.375)
Kursne razlike	-	-	(29)	-	(29)
Stanje na dan 31.12.2019.	6.387	85.230	24.410	-	116.027

Banka obračunava rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu nastati iz pravnih sporova u skladu sa metodologijom objašnjenom u Napomeni 3. Rukovodstvo Banke je odobrilo visinu obračunatih rezervisanja za pravne sporove i saglasno je sa procenom da neće nastati materijalno značajni gubici iz preostalih sudskih sporova iznad iznosa za koji je izvršeno rezervisanje.

Na dan 31. decembar 2020. godine protiv banke se vodilo 3.736 pravnih sporova pred sudovima (31. decembra 2019.: 1.161). Na osnovu procedure koja je uspostavljena u Banci za obračun potencijalnih gubitaka po osnovu sudskih sporova, procenjena su i obračunata ukupna rezervisanja u iznosu od RSD 174.751 hiljada (2019.: RSD 85.230 hiljada).

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***36. ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE**

Odložene poreske obaveze se odnose na:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Razlika između računovodstvene i poreske amortizacije	41.946	36.094
Odložena poreska obaveza - revalorizacija nekretnina	(91.083)	(93.948)
Odložena poreska obaveza – revalorizacija finansijskih sredstava	(107)	(96)
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine	767	956
Odloženi poreska obaveza po osnovu efekata prve primene IFRS 9	(3.555)	(5.332)
Stanje na dan 31. decembar	(52.032)	(62.326)

Promene na odloženim poreskim sredstvima i obavezama

2020.	01.01.2020.	Priznato kroz bilans uspeha	Priznato kroz izveštaj o ostalom rezultatu	Ukupno na 31.12.2020.
Razlika između računovodstvene i poreske amortizacije	36.094	5.852	-	41.946
Odložene poreske obaveze revalorizacija nekretnina	(93.948)	2.990	(125)	(91.083)
Odložene poreske obaveze revalorizacija finansijskih sredstava	(96)	-	(11)	(107)
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine	956	(189)	-	767
Odložena poreska obaveza po osnovu efekata prve primene IFRS 9	(5.332)	1.777	-	(3.555)
Odložene poreske obaveze	(62.326)	10.430	(136)	(52.032)

2019.	01.01.2019.	Priznato kroz bilans uspeha	Priznato kroz izveštaj o ostalom rezultatu	Ukupno na 31.12.2019.
Razlika između računovodstvene i poreske amortizacije	30.508	5.586	-	36.094
Odložene poreske obaveze revalorizacija nekretnina	(96.939)	2.991	-	(93.948)
Odložene poreske obaveze revalorizacija finansijskih sredstava	(7.233)	-	7.137	(96)
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine	656	300	-	956
Odložena poreska obaveza po osnovu efekata prve primene IFRS 9	(7.109)	1.777	-	(5.332)
Odložene poreske obaveze	(80.117)	10.654	7.137	(62.326)

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***37. OSTALE OBAVEZE**

Ostale obaveze obuhvataju:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Dobavljači	68.113	83.333
Obaveze za plaćanje u inostranstvo po doznakama	2.007	29.399
Razgraničena provizija za izdavanje garancija i akreditiva	13.629	11.885
Razgraničene obaveze za neiskorišćene godišnje odmore	24.546	28.057
Razgraničeni administrativni troškovi	8.515	16.597
Razgraničeni prihodi od subvenc. kamate	242.315	104.887
Obaveze za PDV	4.067	3.631
Obaveza za ostale poreze	1.022	353
Ostale obaveze iz poslovanja	465.000	399.782
Obaveze po osnovu Lizinga IFRS 16 (napomena 41)	185.025	248.897
Razgraničene obaveze po osnovu naknada	13.500	10.131
Razgraničena provizija u valuti po kreditima	17.362	20.542
Stanje na dan 31. decembar	1.045.101	957.494

Obaveze po osnovu Lizinga u skladu sa IFRS 16 su obelodanjene u Napomeni 41.

Ostale obaveze iz poslovanja	31.12.2020.	31.12.2019.
Ugašeni računi	135.901	142.360
Neraspoređeni računi	46.470	41.056
Obaveze prema Fondu za razvoj	3.261	3.261
Obaveze prema NKOSK-u	2.116	2.269
Obaveze po osnovu otkupljene nepokretnosti	4.150	8.934
Obaveze za procenu nepokretnosti	3.405	6.177
Privremeni račun	41.653	15.184
Obaveze u obračunu	215.537	172.951
Ostale obaveze	12.507	7.590
Ukupno ostale obaveze	465.000	399.782

38. KAPITAL

Kapital Banke obuhvata:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Akcijski kapital - obične akcije	3.663.012	3.663.012
Emisiona premija	2.776.745	2.776.745
Rezerve iz dobiti	1.643.864	1.643.864
Revalorizacione rezerve	707.356	678.401
Akumulirani rezultat	7.793.300	7.112.315
Dobitak tekuće godine	687.724	680.985
Stanje na dan 31. decembar	17.272.001	16.555.322

Akcijski kapital Banke čini 3.663.012 običnih akcija nominalne vrednosti jednu hiljadu dinara po akciji što ukupno iznosi RSD 3.663.012 hiljada. U toku 2019. godine nije bilo promena na akcijskom kapitalu.

Struktura akcionara prema učešću u kapitalu i pravu odlučivanja na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine je sledeća:

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Broj akcija	% vlasništva	Broj akcija	% vlasništva
ProCredit Holding AG & Co	3.663.012	100%	3.663.012	100%

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Emisiona premija nastala je kao razlika između ukupne nominalne vrednosti akcija i dinarske protivvrednosti iznosa uplaćenog od strane akcionara Banke po srednjem kursu Narodne Banke Srbije važećem na dan uplate. ProCredit Holding AG & CO KGaA je krajnji vlasnik ProCredit Bank ad Beograd 100%.

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 Banka, prema nerevidiranom obračunu, 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, preračunatom po srednjem kursu na dan bilansa.

Rezerve iz dobiti formirane su u skladu sa zakonom za procenjene gubitke.

Revalorizacione rezerve nastale su kao rezultat usklađivanja vrednosti nekretnina i usklađivanja vrednosti vlasničkih i dužničkih instrumenata sa tržišnom vrednošću:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Revalorizacione rezerve po osnovu vrednovanja nekretnina	678.570	677.858
Rezerve fer vrednosti vlasničkih instrumenata koje se vrednuju kroz ostali rezultat	605	543
Rezerve fer vrednosti dužničkih instrumenata koje se vrednuju kroz ostali rezultat	28.181	-
Stanje na dan 31. decembra	707.356	678.401

Promene na revalorizacionim rezervama za nekretnine

	31.12.2020.	31.12.2019.
Početno stanje na dan 1. januar	677.858	677.858
Povećanje revalorizacionih rezervi	838	-
Smanjenje po osnovu odloženih poreza	(126)	-
Stanje na dan 31. decembra	678.570	677.858

Promene na revalorizacionim rezervama dužničkih instrumenata koje se vrednuju kroz ostali rezultat

	31.12.2020.	31.12.2019.
Početno stanje na dan 1. januar	-	43.284
Povećanje revalorizacionih rezervi	28.181	(50.429)
Efekti primene IFRS 9	-	-
Smanjenje po osnovu odloženih poreza	-	7.145
Stanje na dan 31. decembra	28.181	-

Promene na revalorizacionim rezervama vlasničkih instrumenata koje se vrednuju kroz ostali rezultat

	31.12.2020.	31.12.2019.
Početno stanje na dan 1. januar	543	500
Povećanje revalorizacionih rezervi	73	51
Smanjenje po osnovu odloženih poreza	(11)	(8)
Stanje na dan 31. decembra	605	543

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

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

	31.12.2020.
Neraspoređena dobit 2009. godine	120.094
Neraspoređena dobit 2011. godine	500.000
Neraspoređena dobit 2013. godine	807.537
Neraspoređena dobit 2014. godine	1.080.758
Neraspoređena dobit 2015. godine	738.000
Neraspoređena dobit 2016. godine	1.621.259
Neraspoređena dobit 2017. godine	1.189.346
Neraspoređena dobit 2018. godine	996.082
Neraspoređena dobit 2019. godine	680.985
Efekti primene IFRS 9	59.239
Akumulirani rezultat	7.793.300
Neraspoređena dobit tekuće godine	687.724
Ukupno	8.481.024

39. POTENCIJALNE OBAVEZE

a) Vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku banke prikazane su u sledećoj tabeli:

Preuzete buduće obaveze	31.12.2020.	31.12.2019.
Plative garancije		
U dinarima	725.357	606.592
U stranoj valuti	2.415.538	2.009.241
Carinske garancije	990.741	971.003
Odobreni neiskorišćeni okvirni krediti	10.897.672	9.357.960
Nostro pokriveni kratkoročni akreditivi	6.303	18.379
Ostali nepokriveni kratkoročni akreditivi	6.366	105
Ukupne vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku	15.041.977	12.963.280

Struktura odobrenih neiskorišćenih okvirnih kredita je sledeća:

Odobreni neiskorišćeni okvirni krediti	31.12.2020.	31.12.2019.
Odobreni minusi po tekućim računima u dinarima	186.068	187.017
Odobreni okvirni krediti pravnim licima i preduzetnicima u dinarima	1.832.829	1.811.769
Odobreni krediti po kreditnim karticama u dinarima	44.732	39.044
Odobreni indeksirani revolving krediti	5.382.597	4.055.017
Odobreni dinarski revolving krediti	3.120.625	3.030.899
Odobreni krediti za projektno finansiranje	198.962	146.030
Odobreni neiskorišćeni gotovinski limit	131.859	88.184
Ukupni neiskorišćeni okvirni krediti	10.897.672	9.357.960

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Za potencijalne obaveze iskazane u vanbilansnim stavkama izloženu kreditnom riziku Banka je formirala rezervu koja je iskazana u bilansu stanja kao obaveza po osnovu rezervisanja za vanbilansne stavke u iznosu od RSD 20.347 hiljada (2019.: RSD 17.306 hiljada):

Rezervisanja za potencijalne obaveze u vanbilansnim stavkama	31.12.2020.	31.12.2019.
Izdate plative garancije u dinarima	3.963	3.917
Izdate plative garancije indeksirane	6.226	6.053
Akreditivi indeksirani	11	2
Neiskorišćeni okvirni krediti dinarski	6.791	4.995
Neiskorišćeni okvirni krediti indeksirani	3.287	2.339
Izdate plative garancije indeksirane-povezane banke	69	-
Ukupno rezervisanja za potencijalne obaveze u vanbilansnim stavkama	20.347	17.306

Na dan 31. decembra 2020. godine. Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova. Ukupno procenjeni iznos tužbenih zahteva, uključujući troškove i kamate iznosi RSD 304.316 RSD (31. decembar 2019. godine: RSD 266.671).

Konačan ishod sudskih sporova u toku je neizvestan. Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proistići iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od RSD 174.751 (31. decembar 2019. godine: RSD 85.230 RSD). Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda preostalih sudskih sporova u toku iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

Banka vodi sudske sporove protiv trećih lica radi naplate svojih potraživanja. Za sva utužena potraživanja protiv pravnih i fizičkih lica Banka je izvršila ispravku vrednosti na teret rezultata tekuće i prethodnih godina.

40. LIZING

Identifikovano sredstvo i period trajanja lizinga

Na dan 31.12.2020. Banka ima zaključenih 13 ugovora o lizingu. Svi ugovori o lizingu se odnose na zakup poslovnih prostora. Pri proceni trajanja zakupa za poslovnice, Banka procenjuje da raniji izlazak iz ugovora nosi sa sobom ekonomske posledice po poslovanje Banke. Dodatno, pri ulasku u zakupu planirano je da se ostane u zakupu tokom celokupnog trajanja ugovora. Stoga, Banka za period trajanja ugovora za zakupu poslovnica određuje period jednak ugovorenom periodu bez umanjenja vezana za opcije za raniji izlazak iz ugovora.

Pored zakupa poslovnih prostora, Banka ima 4 ugovora o zakupu stanova za potrebe zaposlenih, koji su zaključeni na period od 12 meseci. Pri proceni trajanja zakupa stanova, Banka procenjuje da izlazak iz ugovora ne nosi sa sobom ekonomske posledice po poslovanje Banke, tako da ih tretira u skladu sa ugovorenim periodom od 12 meseci, odnosno, kao kratkoročni lizing. Dodatno, Rukovodstvo Banke nakon isteka ugovora donosi odluku o daljem produženju zakupa stanova, tako da nije izvesno da će zakup trajati duže od ugovorenog perioda od 12 meseci.

Na dan 31.12.2020. Banka ima zaključen ugovor o zakupu IT opreme, ali imajući u vidu da je vrednost svakog pojedinačnog sredstva iz ugovora manja od 5.000 EUR, Banka koristi izuzetak za sredstva male vrednosti i ne priznaje Ugovor u skladu sa MSFI 16.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Lizing obaveza priznata na dan 01.01.2019.	289.788
Plaćanja lizing obaveza u toku 2019.	(50.295)
Novi lizing ugovori u toku 2019.	-
Efekat diskontovanja lizing obaveze inkrementalnom stopom zaduživanja - trošak kamate	9.405
Ukupna lizing obaveza na dan 31.12.2019.	248.898
Plaćanja lizing obaveza u toku 2020.	(76.560)
Novi lizing ugovori u toku 2020.	5.551
Efekat diskontovanja lizing obaveze inkrementalnom stopom zaduživanja - trošak kamate	7.136
Ukupna lizing obaveza na dan 31.12.2020.	185.025
Obaveze po osnovu lizing ugovora sa dospećem do 1 godine	1.385
Obaveze po osnovu lizing ugovora sa dospećem 1-5 godina	57.212
Obaveze po osnovu lizing ugovora sa dospećem preko 5 godina	126.428
Sredstva sa pravom korišćenja priznata na dan 01.01.2020.	246.057
Amortizacija sredstava sa pravom korišćenja u toku 2020. - trošak amortizacije	(38.654)
Istekli/raskinuti ugovori	(33.208)
Novi lizing ugovori u toku 2020.	5.552
Ukupna sredstva sa pravom korišćenja na dan 31.12.2020.	179.747

41. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA

U skladu sa Zakonom o računovodstvu Banka je obavila usaglašavanja potraživanja slanjem izvoda otvorenih stavki svim pravnim licima i preduzetnicima na dan 30. novembar 2020. godine.

Od 13.764 (2019.: 15.292) ukupno poslatih izvoda otvorenih stavki, 1.048 (2019.: 1.339) je potvrđeno, 34 (2019.: 51) osporeno, ostali nisu vraćeni. Ukupna vrednost osporenih potraživanja Banke iznosi RSD 14.931 (2019.: RSD 6.713 hiljada).

42. USAGLAŠENOST SA POKAZATELJIMA NARODNE BANKE SRBIJE

Pokazatelji poslovanja	Propisani pokazatelji	Ostvareni nerevidirani	
		31.12.2020.	31.12.2019.
Kapital	10 miliona EUR	142 miliona EUR	145 miliona EUR
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	min 8%	16,85%	17,89%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	min 6%	15,41%	16,09%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	min 4.5%	15,41%	16,09%
Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	13,14%	14,52%
Zbir velikih izloženosti banke	max 400%	31,49%	6,22%
Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	max 25%	13,88%	6,22%
- Pokazatelj likvidnosti	min 1	2,33	2,65
- Uži pokazatelj likvidnosti	min 0.5	2,14	2,35
- Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR)	min 100%	165,3%	191,53%
- Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	2,47%	3,55%
- Pokazatelj rizika koncentracije	Max 50%	0.01%	0.01%

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

43. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA

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

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

	Zavisno pravno lice (ProCredit Leasing)	Ostala povezana lica	31.12.2020.	31.12.2019.
Kredit i potraživanja od povezanih banaka i drugih finansijskih organizacija		2.248.276	2.248.276	1.038.947
ProCredit Bank Germany		2.247.806	2.247.806	1.038.829
Ostali dati depoziti u stranoj valuti		940.642	940.642	
Nostro računi		1.307.164	1.307.164	1.038.829
ProCredit Finance II SPV		470	470	118
Investicije u zavisna društva	127.752		127.752	127.752
ProCredit Leasing	127.752		127.752	127.752

	Matično pravno lice (PCH)	Zavisno pravno lice (ProCredit Leasing)	Ostala povezana lica	31.12.2020.	31.12.2019.
Ostala sredstva	65	1.291	9.881	11.237	1.856
ProCredit Leasing		1.291		1.291	-
ProCreditBank Germany			166	166	226
Germany Academy			9.715	9.715	-
ProCreditHolding	65			65	-
ProCreditBank Bugarska			-	-	1.329
ProCreditBank Gruzija			-	-	180
QUIPU Shpk			-	-	121
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih trgovanju			4.282	4.282	2.407
ProCreditBank Germany			4.282	4.282	2.407

	Matično pravno lice (PCH)	Zavisno pravno lice (ProCredit Leasing)	Ostala povezana lica	31.12.2020.	31.12.2019.
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci		208.619	7.480.231	7.688.850	7.152.929
ProCreditBank BiH			-	-	14.405
ProCreditBank Germany			7.479.940	7.479.940	6.902.854
Depozit			7.436.948	7.436.948	6.849.781
Ostalo			42.992	42.992	53.073
Procredit Finance II SPV			291	291	21.321
Depozit			291	291	21.315
Ostalo			-	-	6
ProCredit Leasing		208.619		208.619	214.349
Depozit - transakcioni		208.619		208.619	214.349
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	15.957.621	-	-	15.957.621	14.536.484
ProCreditHolding	15.957.621	-	-	15.957.621	14.536.484
Depozit	6.466.911	-	-	6.466.911	1.763.892
Primljeni krediti	9.406.416	-	-	9.406.416	12.700.022
Ostalo	84.294	-	-	84.294	72.570

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

	Matično pravno lice (PCH)	Zavisno pravno lice (ProCredit Leasing)	Ostala povezana lica	31.12.2020.	31.12.2019.
Subordinirane obaveze	1.895.491	-	-	1.895.491	1.895.985
PCH	1.895.491	-	-	1.895.491	1.895.985
Ostale obaveze	17.361	-	24.222	41.583	50.695
QUIPU GMBH			23.825	23.825	29.716
ProCreditBank Kosovo			397	397	317
ProCreditBank Germany			-	-	52
Macedonian Academy			-	-	68
ProCreditHolding	17.361			17.361	20.542

	Matično pravno lice (PCH)	Zavisno pravno lice (ProCredit Leasing)	Ostala povezana lica	31.12.2020.	31.12.2019.
Prihodi od kamata	-	-	99	99	706
ProCreditBank Germany			99	99	706
Rashodi od kamata	310.265	-	94.396	404.661	420.093
ProCreditBank Germany			89.884	89.884	79.981
ProCreditHolding	310.265			310.265	340.030
ProCreditBank Bulgaria			4.512	4.512	-
Procredit Finance II SPV			-	-	82
Prihodi od naknada i provizija	-	38	470	508	509
SPV			470	470	471
ProCredit Leasing		38		38	38
Rashodi naknada i provizija	63.561	-	71.766	135.327	135.227
ProCreditBank Germany			71.766	71.766	73.854
ProCreditHolding	63.561			63.561	61.373

	Matično pravno lice (PCH)	Zavisno pravno lice (ProCredit Leasing)	Ostala povezana lica	31.12.2020.	31.12.2019.
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	5.544	5.544	45.160
ProCreditBank Germany	-	-	5.544	5.544	45.160
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule					-
ProCredit Leasing					-
Ostali poslovni prihodi	896	1.724	33.800	36.420	106.571
ProCreditBank BIH			2.629	2.629	5.792
ProCreditBank Macedonia			4.927	4.927	10.528
ProCreditBank Romania			5.117	5.117	17.902
ProCreditHolding	896			896	2.835
ProCreditBank Bulgaria			3.368	3.368	17.461
ProCredit Leasing		1.724		1.724	1.726
ProCreditBank Albania			969	969	6.775
ProCreditBank Georgia			1.439	1.439	7.972
ProCreditBank Kosovo			10.024	10.024	13.625
ProCreditBank Moldova			60	60	3.290
ProCreditBank Ukraine			5.267	5.267	18.665

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine**
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

	Matično pravno lice (PCH)	Zavisno pravno lice (ProCredit Leasing)	Ostala povezana lica	31.12.2020.	31.12.2019.
Ostali rashodi	145.105	-	297.210	442.315	346.843
GA			31.421	31.421	41.353
Macedonian Academy			-	-	272
ProCreditHolding	145.105			145.105	124.124
QUIPU GMBH			260.474	260.474	174.639
QUIPU Shpk			5.315	5.315	6.455

b) Preuzete i potencijalne obaveze sa povezanim licima

	Matično pravno lice (PCH)	Zavisno pravno lice (ProCredit Leasing)	Ostala povezana lica	31.12.2020.	31.12.2019.
Izdate plative garancije	-	-	-	-	-
Kosovo	-	-	-	-	-
ProCredit bank Germany	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu primljenog revolving kredita	1.175.802	-	-	1.175.802	1.175.928
ProCredit Holding	1.175.802	-	-	1.175.802	1.175.928
Potraž. po FWD leg FX Swap-a kupovina str. val. PCB Germany			1.030.522	1.030.522	738.631
Potraž. po FWD leg FX Swap-a prodaja str. val. PCB Germany			1.034.706	1.034.706	740.835

c) Krediti zaposlenima

Banka je u toku 2020. godine odobravalala kredite zaposlenima po uslovima koji se ne razlikuju od tržišnih.

U toku 2020. godine Banka je zaposlenima odobrila kredite u visini od RSD 80.605 hiljada (2019.: RSD 56.719 hiljada).

Članovima Upravnog odbora u toku 2020. godine nisu odobravani krediti.

d) Primanja rukovodstva i Upravnog odbora

Članovi Izvršnog odbora Banke ostvaruju primanja po osnovu zarade. Bruto zarade isplaćene članovima Izvršnog odbora u toku 2020. godine iznose RSD 32.949 hiljada (2019.: RSD 31.239 hiljada) dinara.

Ukupna bruto primanja članova Upravnog odbora iznose u 2020. godini iznose RSD 2.680 hiljada (2019.: RSD 2.755 hiljada) dinara.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

44. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI U IZVEŠTAJU O TOKOVIMA GOTOVINE

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
U dinarima		
Žiro račun	5.631.545	5.275.796
Gotovina u blagajni	1.015.950	1.058.829
Ukupno u dinarima	6.647.495	6.334.625
U stranoj valuti:		
Devizni računi	3.533.787	2.276.014
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	775.842	1.166.171
Ukupno u stranoj valuti	4.309.629	3.442.185
Stanje na dan 31. decembra	10.957.124	9.776.810

45. DOGAĐAJI NAKON DANA BILANSA STANJA

Od datuma bilansa stanja nije bilo događaja koji bi imali značajan uticaj na finansijske izveštaje za 2020. godinu.

U Beogradu, 30. marta 2021. godine

Ivan Smiljković
100102484-19109
81740025

Digitally signed by Ivan Smiljković
100102484-1910981740025
DN: c=RS, dc=posta, dc=ca, ou=Pravno
lice (PL), ou=ProCredit bank a.d. Beograd
17335677, cn=Ivan Smiljković
100102484-1910981740025
Date: 2021.04.13 15:37:04 +02'00'

Ivan Smiljković
Član izvršnog odbora

Igor Anić
200005709

Digitally signed by Igor Anić 200005709
DN: c=RS, 2.5.4.97=08875-17336077,
2.5.4.97=VATRS-100000215, o=ProCredit Bank a.d.
Beograd, serialNumber=CA.RS-200005709,
serialNumber=PNORS-1509976700054, cn=Anić,
givenName=Igor, cn=Igor Anić, 200005709
Date: 2021.04.13 15:37:42 +02'00'

Igor Anić
Predsednik izvršnog odbora

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2020. GODINE**

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2020. GODINU
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Sadržaj

1. Opis poslovnih aktivnosti i organizacione strukture ProCredit Bank a.d. Beograd	1
2. Analiza finansijskih izveštaja	3
3. Informacije o kadrovskim pitanjima	5
4. Informacije o ulaganjima u zaštitu životne sredine	6
5. Planirani razvoj u narednom period	9
6. Aktivnosti istraživanja i razvoja	10
7. Informacije o otkupu sopstvenih akcija, odnosno udela	10
8. Postojanje ogranaka	10
9. Upravljanje i zaštita od finansijskih rizika	10
10. Događaji nakon dana bilansa stanja.....	19

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

Ko su akcionari ProCredit banke u Srbiji?

ProCredit Grupu, u okviru koje danas posluje ProCredit banka u Srbiji, predvodi ProCredit Holding, sa sedištem u Frankfurtu na Majni u Nemačkoj.

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

Ključne specifičnosti ProCredit Grupe

ProCredit Grupa se sastoji od banaka i finansijskih institucija koje pružaju bankarske usluge u zemljama u razvoju u Istočnoj Evropi i Latinskoj Americi, kao i u Nemačkoj. ProCredit banke u svom poslovanju poštuju najviše standarde odgovornog bankarstva. Sve banke u okviru Grupe posluju kao „matične banke“ za mala i srednja preduzeća, poljoprivrednike i građane, dok u svom radu negujemo poslovni pristup zasnovan na etičkim vrednostima. Uspostavili smo pet osnovnih principa na kojima se zasniva poslovanje ProCredit institucija:

Transparentnost: Klijentima, javnosti i našim zaposlenima pružamo transparentne informacije. Na primer, trudimo se da naši klijenti u potpunosti razumeju uslove ugovora koje zaključuju sa nama, angažovani smo na polju finansijske edukacije u cilju podizanja svesti javnosti o opasnostima netransparentnih finansijskih ponuda.

Kultura otvorene komunikacije: Komuniciramo međusobno na otvoren, fer i konstruktivan način. Konfliktima na radnom mestu pristupamo profesionalno, radeći zajedno na pronalaženju rešenja.

Društvena odgovornost i tolerancija: Našim klijentima nudimo pouzdane i dobro utemeljene savete. Pre nego što ponudimo kredite klijentima, mi procenjujemo njihovu ekonomsku i finansijsku situaciju, njihov poslovni potencijal i njihovu mogućnost otplate kako bi se izbegla prezaduženost i pružile odgovarajuće finansijske usluge. Pored toga, svim klijentima i zaposlenima pristupamo uz poštenje i uvažavanje, bez obzira na njihovo poreklo, boju kože, jezik, pol ili verska uverenja.

Takođe, vodimo računa o tome da se zahtevi za kredite procenjuju u pogledu usklađenosti podnosioca zahteva sa našom etičkom poslovnom praksom. Krediti se ne odobravaju preduzećima ili pojedincima ukoliko se sumnja da praktikuju rad koji je nebezbedan, štetan za životnu sredinu ili se kosi sa moralnim principima, što se posebno odnosi na korišćenje dečje radne snage.

Visoki profesionalni standardi: Naši zaposleni preuzimaju ličnu odgovornost za kvalitet svog rada i konstantno rade na svom profesionalnom razvoju.

Lični integritet i posvećenost: Prava i ličnost svih zaposlenih u ProCredit grupi uživaju najviše poštovanje. Istovremeno, od zaposlenih se u svakom trenutku se očekuje posvećenost i iskrenost.

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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2020. GODINU
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Odnosi sa povezanim stranama

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

Banka je osnovala ProCredit Leasing d.o.o. Beograd. ProCredit Leasing d.o.o. je registrovano kod Agencije za privredne registre u Beogradu pod registarskim brojem 1973/2005 od 17. februara 2005. godine. Banka je 100% vlasnik preduzeća ProCredit Leasing d.o.o. U skladu sa Zakonom o stečaju i likvidaciji banaka i društava za osiguranje, Skupština Lizinga je dana 01.01.2018. godine donela Odluku o prestanku rada i pokretanju likvidacije, koja je u zakonskom roku dostavljena Narodnoj banci Srbije kao regulatornom telu, i koja je dala saglasnost za pokretanje postupka likvidacije. Postupak likvidacije ProCredit Leasing d.o.o. je otpočeo 30.04.2018. S obzirom da Banka ispunjava uslove iz Člana 8. Odluke o kontroli bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi nisu sastavljeni konsolidovani finansijski izveštaji na dan 31.12.2020.

Transakcije koje se obavljaju između članica grupacije uključuju kredite, depozite, usluge obuka zaposlenih i druge transakcije i predmet su analize transfernih cena za 2020.

2. Analiza finansijskih izveštaja

ANALIZA BILANSA STANJA

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

AKTIVA	Iznos u 000 RSD	%	PASIVA	Iznos u 000 RSD	%
Gotovina i sredstva kod centralne banke	16.022.819	10,79	Obaveze po osnovu derivata	7.261	0,00
Potraživanja po osnovu derivata	340	0,00	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	39.586.794	26,65
Hartije od vrednosti	5.292.086	3,56	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	88.432.861	59,54
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	13.592.196	9,15	Subordinirane obaveze	1.895.491	1,28
Kredit i potraživanja od komitenata	110.212.639	74,20	Rezervisanja	205.200	0,14
Investicije u zavisna društva	127.752	0,09	Tekuće poreske obaveze	33.777	0,02
Nematerijalna ulaganja	285.850	0,19	Odožene poreske obaveze	52.032	0,04
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.816.396	1,22	Ostale obaveze	1.045.101	0,70
Investicione nekretnine	380.813	0,26	Akcijski kapital	6.439.757	4,34
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	47.370	0,03	Dobitak	8.481.024	5,71
Ostala sredstva	752.257	0,51	Rezerve	2.351.220	1,58
UKUPNO AKTIVA	148.530.518	100	UKUPNO PASIVA	148.530.518	100

Ukupna bilansna aktiva Banke ostvarila je rast od RSD 20.985.612 hiljada u 2020. godini u odnosu na 2019. godinu.

Najveći rast beleže kredit i potraživanja dati komitentima u iznosu od RSD 13,881,354 hiljada, odnosno 14,41% u odnosu na 2019. godinu. U sektorskoj strukturi datih kredita i depozita dominira sektor pravnih lica sa učešćem u ukupnim bruto plasmanima u iznosu od RSD 86.036.289 hiljada, pri čemu dugoročni plasmani učestvuju sa 81,88%.

Rast beleži i rast hartija od vrednosti u iznosu od RSD 5.290.818 hiljada a odnosi se na ulaganja u državne obveznice koje je izdalo Ministarstvo finansija Republike Srbije.

U strukturi obaveza došlo je do povećanja nivoa depozita prema drugim komitentima za RSD 15,995,508 hiljada, odnosno 22,08% u odnosu na 2019. godinu, što je uglavnom posledica povećanja oročenih depozita, povećanja stanja na tekućim računima klijenata i uzetih kredita.

Istovremeno sa povećanjem depozita, evidentno je i povećanje obaveza prema drugim finansijskim organizacijama u iznosu od RSD 4.068.808 hiljada u odnosu na 2019. godinu.

Akcijski kapital Banke čini 4,34% ukupne pasive. Nije bilo promena u strukturi akcionara tokom 2020. godine. Tokom 2020. godine nisu isplaćivane dividende akcionarima.

Banka je u vlasništvu jednog akcionara koji ima učešće od 100% u ukupnom akcionarskom kapitalu. Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2020. 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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2020. GODINU
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

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

Banka je u skladu sa članom 22. Zakona o računovodstvu vršila usaglašavanje uzajamnih potraživanja i obaveza sa svojim dužnicima i nije bilo materijalno značajnih neusaglašenih potraživanja i obaveza.

ANALIZA BILANSA USPEHA

Banka je prema finansijskim izveštajima za 2020. godinu iskazala prihode u iznosu od RSD 5.806.095 hiljada i rashode u iznosu od RSD 5.118.371 hiljada. Banka je u tekućoj poslovnoj godini ostvarila dobitak od RSD 687.724 hiljada.

Struktura prihoda i rashoda i njihovo učešće u odgovarajućim kategorijama bilansa uspeha za 2020. godinu je sledeća:

Opis	Ukupno u 000 RSD
Prihodi	
Prihodi od kamata	3.937.213
Prihodi od naknada i provizija	1.423.222
Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	5.840
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	139.578
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	110.712
Ostali poslovni prihodi	86.348
Ostali prihodi	92.563
Dobitak po osnovu odloženih poreza	10.619
Ukupno prihodi	5.806.095
Rashodi	
Rashodi od kamata	1.014.387
Rashodi naknada i provizija	366.669
Neto rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koje se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	462.834
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	951.961
Troškovi amortizacije	261.223
Ostali rashodi	1.911.100
Porez na dobitak	150.008
Gubitak po osnovu odloženih poreza	189
Ukupno rashodi	5.118.371
Neto rezultat	687.724

Prihodi od kamata čine 67,81% ukupnih prihoda u 2020. godini, i povećani su u odnosu na 2019. godinu, i to za RSD 190.097 hiljada, a prevashodno usled rasta prihoda od kamata po osnovu kredita pravnim licima i preduzetnicima.

Rashodi kamata čine 19,82% ukupnih rashoda u 2020. godini, i smanjeni su u odnosu na 2019. godinu za RSD 95.011 hiljada. Najveći pad su imali rashodi od kamata plaćenih po osnovu uzetih kredita od stranih i domaćih finansijskih institucija.

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

3. Informacije o kadrovskim pitanjima

ProCredit Banka ulaže značajne napore i sredstva u kontinuiran razvoj svojih zaposlenih. Tokom proteklih godina, tačnije u periodu od 2011. do kraja 2020. godine, investirano je oko 8 miliona evra u različite programe obuke i usavršavanja svojih zaposlenih. Tokom 2020. godine – programi obuke i svi seminari su preusmereni na online kurseve i radionice, što je uticalo i na smanjenje troškova obuke, a uticalo na to da veći broj zaposlenih može istovremeno pratiti obuku i aktivno participirati.

Plan je da se i tokom 2021. godine u programe obuke uloži oko pola miliona evra. Online seminari će biti aktuelni i ulagaće se u razvoj tehničke podrške za održavanje ovih kurseva. Za drugu polovinu godine je plan da se ukoliko epidemiološka situacija to dozvoli, obuke nastave kao i pre 2020. godine, odnosno u ProCredit centrima za edukaciju u sopstvenom vlasništvu – Management i Banker Akademija se nalaze u Nemačkoj, u Furth-u. Intenzivni višegodišnji programi obuke se organizuju o trošku ProCredit Banke kako za postojeće menadžere tako i za zaposlene kod kojih je prepoznat ovaj potencijal. Pored njih, za programe na akademijama mogu se prijaviti svi zaposleni koji imaju interesovanje za ovaj vid usavršavanja. Akademije je uspešno završilo 54 zaposlenih, a trenutno obe akademije pohađa 21 kolega.

Posebna pažnja posvećuje se učenju engleskog jezika. Za zaposlene se organizuju šestonedeljni intenzivni kursevi jezika sa predavačima kojima je engleski maternji jezik. Tokom 2020. organizovano je 7 dvonedeljnih online kurseva – ukupno 11 zaposlenih im je prisustvovalo. Plan je da se sa ovom praksom nastavi i u prvoj polovini 2021, a da se u drugoj polovini godine, u zavisnosti od epidemiološke situacije, ovi kursevi ponovo organizuju u sklopu ProCredit Akademije u Furthu, u trajanju od 6 nedelja.

Osim pomenutih treninga za stalno zaposlene, 6 puta godišnje se organizuje i uvodna obuka iz oblasti bankarstva i finansija pod nazivom ProCredit Onboarding Programme u trajanju od šest meseci, namenjena diplomiranim studentima i zainteresovanim pojedincima sa praktičnim radnim iskustvom. U slučaju da okolnosti ne dozvole drugačije, i ove obuke će tokom 2021. biti organizovane u Microsoft Teams okruženju.

ProCredit Onboarding Programme je međunarodni program, održava se na engleskom jeziku uz učešće zaposlenih iz svih zemalja u kojima ProCredit Banka ima svoja predstavništva. Ovaj program predstavlja polaznu tačku za zaposlenje u Banci i tokom proteklih osam godina ovaj program je pohađalo više od 500 mladih diplomaca iz svih krajeva Srbije, od kojih je oko 250 primljeno u radni odnos u Banci, a aktivno je ostalo u radnom odnosu njih 100 i oni danas čine važan deo tima.

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

4. Informacije o ulaganjima u zaštitu životne sredine

ProCredit banka teži da kroz svoje poslovanje i pružanje usluga klijentima smanji negativan uticaj na okolinu i društvenu zajednicu u kojoj posluje. Poslovanje na način koji obezbeđuje održiv ekološki i socijalni pristup je centralna komponenta svih institucija koje su deo ProCredit grupe. S tim u vezi, sve ProCredit institucije definisale su i implementirale visoke standarde zaštite životne sredine i društvene zajednice u kojima posluju kroz sistem upravljanja zaštitom životne sredine.

ProCredit banka se u svom poslovanju pridržava Politike Grupe o upravljanju zaštitom životne sredine koja je implementirana u 2011. godini. Ova politika ažurirana je u toku 2016. godine i usklađena sa zahtevima ISO 14001 standarda. Dodatno, Politika je ažurirana i 2019. godine, pri čemu je dodatno usklađena sa zahtevima ProCredit Holdinga. Politika opisuje pristup banke po kojem institucija sistematski i sveobuhvatno smanjuje interni i eksterni uticaj na okolinu i zajednicu. ProCredit banka je u potpunosti usvojila Sistem zaštite životne sredine (Environmental Management System - EMS). Kroz ovaj sistem, Banka je u prethodnim godinama uspela da smanji negativan uticaj na životnu sredinu, i to ne samo kroz interne mere za smanjivanje potrošnje energije i resursa, već i kroz finansiranje projekata energetske efikasnosti, obnovljivih izvora energije i ostalih mera za zaštitu životne sredine.

Sa ciljem institucionalizacije EMS-a banka je osnovala Službu za energetske efikasnost i zaštitu životne sredine sa 2 stalno zaposlena radnika u čije zadatke, između ostalog, spadaju nadzor usaglašenosti banke sa važećim zakonima u oblasti zaštite životne sredine i stalno ohrabivanje i podizanje svesti zaposlenih da u svom poslu primenjuju pravila i principe na kojima počiva pristup kompanija u upravljanju i očuvanju životne sredine.

U toku 2016. godine, ProCredit banka je uskladila EMS sa zahtevima međunarodnog standarda ISO 14001:2015 i tako postala prvi nosilac ovog sertifikata iz oblasti upravljanja zaštitom životne sredine u finansijskom sektoru u našoj zemlji. Ovom sertifikacijom banka je potvrdila usklađenost sa zakonima iz oblasti zaštite životne sredine i plansko smanjivanje uticaja na okolinu uz uključivanje najvišeg rukovodstva u procese EMS-a. Krajem 2019. godine, nakon isteka prvobitnog trogodišnjeg sertifikacionog perioda, banka je uspešno prošla proces resertifikacije, čime je ponovo potvrđena usklađenost banke sa zahtevnim ISO 14001 standardom. U toku 2020. godine izvršena je redovna godišnja interna i eksterna provera sistema EMS u okviru kojih nisu pronađene neusaglašenosti sa standardom.

Sistemske i sveobuhvatne pristupe ovoj temi u ProCredit institucijama obavlja se kroz sledeća tri stuba:

Stub 1– Interni sistem zaštite životne sredine

Ovaj stub se odnosi na sve mere koje se preduzimaju u okviru banke sa ciljem unapređenja zaštite životne sredine, odnosno smanjivanja negativnog uticaja na okolinu kroz potrošnju energije i resursa. Mere koje banka primenjuje odnose se ne samo na one mere kojima se utiče na navike zaposlenih, već i mere koje se odnose na promene poslovnih procesa, kao i mere tehničkog unapređenja objekata i opreme koju iskoristimo u svakodnevnom poslovanju. Kako bismo pratili potrošnju energije i ostalih resursa u svom poslovanju koristimo alat („iEMS tool“) za upravljanje i praćenje potrošnje ovih stavki i to: električna i toplotna energija, gas, gorivo, voda, papir, papirni i drugi otpad, kao i emisije štetnih gasova sa efektom staklene bašte. Analiziraju se svi oblici potrošnje i na osnovu toga postavljaju se ciljevi za smanjenje potrošnje i uštedu ovih resursa, kroz definisanje Godišnjeg plana aktivnosti (Annual Environmental Plan).

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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2020. GODINU
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Konačno, banka u svojim procedurama za nabavku primenjuje kriterijume za izbor tzv. „zelenih dobavljača“, čime se dodatno teži smanjivanju negativnog uticaja na životnu sredinu.

U toku 2019. godine, na osnovu ažuriranih uputstava ProCredit Holdinga, banka je počela da primenjuje kriterijume održivog razvoja za svoje dobavljače. Započet je proces skrininga postojećeg stanja. Takođe, inicirane su promene u procesima i procedure nabavke. Banka ima kratkoročni cilj da dostigne minimum 50% dobavljača koji zadovoljavaju definisane kriterijume održivosti, dok se na dugom roku očekuje saradnja sa potpuno održivim dobavljačima. Ovim potezom, banka dodatno promoviše održivi razvoj u Srbiji. U toku 2020. godine, od 119 analiziranih dobavljača, 42 je zadovoljavalo definisane kriterijume održivosti, što dovodi do rezultata od 35% dobavljača ProCredit Banke koji su održivi.

Najznačajnije mere zaštite životne sredine preduzete od strane banke u toku 2019. godine su bile:

- Kupovina novih 10 niskoemisionih „plug-in“ hibridnih vozila Hyundai Ionic, čime je udeo niskoemisionih vozila u floti banke dostigao 70%.
- Ukinuto je korišćenje jednokratne plastike u centrali (plastične flaše, kašičice, kutije za hranu, čaše i sl.).
- Završena je izgradnja solarne elektrane na krovu centrale, kapaciteta 40 kW, čime će se štedeti emisija štetnih gasova na godišnjem nivou od 37 tona.
- Povećana je svest među dobavljačima banke o održivosti njihovih proizvoda i usluga.
- Izvršena je resertifikacija banke po standardu ISO 14001:2015.
- Produžen je ugovor sa EPS-om za kupovinu električne energije sa garancijom porekla iz obnovljivih izvora energije, čime je značajno smanjen karbonski otisak banke.
- Organizovana je redovna obuka za zaposlene u centrali za Sistem upravljanja zaštitom životne sredine.

Banka je u toku 2020. nastavila da se strogo pridržavaju standarda vezanih za Sistem zaštite životne sredine. To podrazumeva dalju implementaciju tehničkih i drugih mera u okviru institucije koji će doprineti daljem smanjivanju negativnih uticaja na životnu sredinu. Banka je postavila srednjoročni cilj da postane karbonski neutralna institucija, a da bi se to postiglo, banka će da nastavi da ulaže resurse u smanjivanje potrošnje energije i upotrebu obnovljivih izvora energije i materijala.

Stub 2 – Upravljanje rizicima kreditiranja sa aspekta zaštite životne sredine i društvene zajednice (Environmental and Social risk in lending)

Cilj postojanja ovog stuba jeste da se smanji eksterni uticaj koji banka ima kroz finansiranje klijenata. Sve ProCredit banke imaju listu isključenih delatnosti 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 i društvenu zajednicu. Za aktivnosti koje podržavamo primenjujemo Standard za upravljanje uticajem kreditnih aktivnosti na očuvanje životne sredine i socijalne odgovornosti. Ovaj standard propisuje uslove i način procene ekoloških i socijalnih rizika prilikom kreditiranja klijenata.

Primenom ekoloških aspekata u procesu odobravanja kredita, ProCredit banka se trudi da unapredi sveukupnu ekološku svest svojih klijenata.

U svemu tome, banka se, sa jedne strane, trudi da što pouzdanije oceni ekološki i društveni uticaj koji će imati investicije klijenata, a sa druge proverava se da li je njihovo poslovanje u skladu sa principima zaštite životne sredine banke, kao i važećim zakonima i propisima.

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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2020. GODINU
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

U toku 2020. godine, implementirani su ažurirani Standardi za upravljanje uticajem kreditnih aktivnosti na očuvanje životne sredine i socijalne odgovornosti, čime se dodatno ovaj aspekt procene rizika u banci poboljšao i uskladio sa savremenim izazovima koje nose klimatski i resursni rizici. Preciznije su definisana odgovornosti Službenika za procenu rizika poslovnih aktivnosti klijenata sa aspekta zaštite životne sredine i društvene zajednice i Službe za energetska efikasnost i zaštitu životne sredine, pojednostavljeno je objašnjeno za sprovođenje eksterne procene ekoloških i socijalnih rizika, pojašnjen je proces procene rizika u slučaju zaštićenih zona, Izmenjena je Lista isključenih delatnosti – što predstavlja najbitniji deo promena u Standardima u 2020. godini.

Stub 3 – Zeleno finansiranje

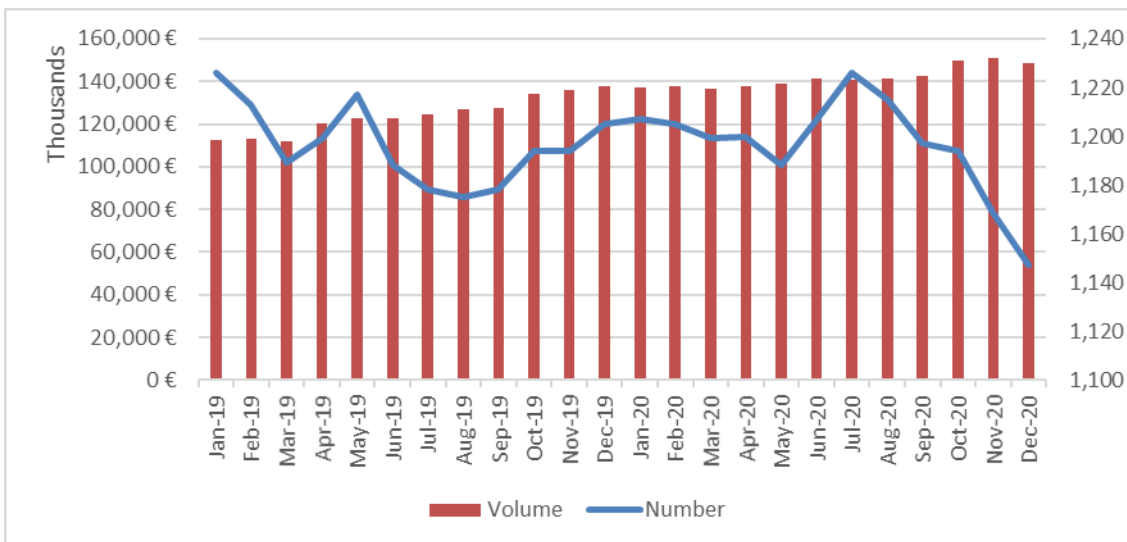
I Zeleno finansiranje predstavlja značajan deo poslovnog razvoja banke. Kroz ovaj vid finansiranja banka snažno podržava razvoj zelene ekonomije u Srbiji, podržavajući projekte energetske efikasnosti, obnovljivih izvora energije, kao i drugih zelenih mera.

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, kao i kvalitet proizvoda.

Pored toga, banka sprovodi brojne aktivnosti posvećene unapređenju svesti klijenata o važnosti ulaganja u energetska efikasna rešenja i obnovljivih izvora energije, a zainteresovanim klijentima omogućena je kreditna podrška zahvaljujući kojoj mogu pod povoljnim uslovima da modernizuju svoje poslovanje, unaprede komfor života i osiguraju značajne uštede.

Tokom 2020. godine banka je isplatila skoro EUR 40 miliona zelenih kredita i tako omogućila rast ovog portfolija od 8% na godišnjem nivou. Udeo zelenog u ukupnom portfoliju dostigao je blizu 16%, a srednjoročni cilj banke je da zeleni portfolio dostigne petinu ukupne izloženosti klijenata.

Na grafiku ispod prikazan je nivo portfolija zelenih kredita u toku 2019-2020. godine.



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

5. Planirani razvoj u narednom period

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

Banka planira da nastavi rast kreditnog portfolija. Planirani rast u 2021. godini iznosi oko 12%, a glavni pokretač rasta biće segment zajmova privredi (non-retail) sa udelom od preko 90% u ukupnim kreditima.

U svim kategorijama klijenata koje opslužuje banka, očekuje se rast u kreditiranju, i pružanje podrške klijentima prilikom ulaganja u investicione projekte. Značajan deo planiranih isplata činiće krediti za finansiranje energetski efikasnih rešenja, što je jedan od strateških opredeljenja ProCredit banke. Kada je u pitanju kreditiranje fizičkih lica, očekivano je dugoročno stabilno pozicioniranje prema klijentima sa srednjim i višim primanjima, sa punim razumevanjem njihovih potreba i navika kroz jednostavne i kvalitetne usluge, sa akcentom na investicione i stambene kredite. Kao i u prethodnim godinama, 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 štednje za fizička lica, uz očekivani značajan rast depozita na računima koji predstavljaju kombinaciju oročenih i štednih depozita fizičkih lica. U radu sa fizičkim licima, fokus je stavljen na klijente koji svoje poslovanje sa bankom mogu i žele da obavljaju isključivo elektronskim putem, odnosno u Zonama 24/7. Kako se banka opredelila za direktno bankarstvo u radu sa fizičkim licima, ciljna grupa u ovom segmentu su klijenti koji su u koraku sa novim tehnologijama, cene svoje vreme i u banci vide dugoročnog partnera. Fokus će i dalje ostati na onim klijentima koji cene stabilnost i sigurnost svojih depozita, uz fleksibilan pristup novcu u svakom trenutku i isplativost uloga.

Na strani pasive, Banka će se i dalje oslanjati na podršku međunarodnih finansijskih institucija koje ProCredit banku vide kao stabilnog partnera, uspešnog u plasiranju njihovih sredstava na tržištu Srbije.

U domenu razvoja zaposlenih banka će nastaviti da insistira na identifikaciji sa našom institucijom kroz: stavljanje akcenta na pristup koji odlikuje visoka lična odgovornost, obuku, insistiranje na većem broju samostalnih inicijativa kao i kroz selekciju zaposlenih koji dele vrednosti ProCredit grupe. Ulaganje u obuku i profesionalnih razvoj svojih zaposlenih ostaće jedna od najvećih investicija banke.

Povećanje efikasnosti ostaje jedan od važnih ciljeva za narednu godinu, koje se očekuje se kroz dalju optimizaciju unutrašnjih procesa. Koncept bezgotovinskog poslovanja direktno utiče na povećanje efikasnosti zaposlenih i proseca. Promocija elektronskog, mobilnog bankarstva i zona za samousluživanje, pozicionirala je našu banku kao modernu instituciju koja je dostupna klijentima 24 sata dnevno. Gore navedene usluge su podržane od strane novog programskog rešenja (Core Software System) koje će podići efikasnost zaposlenih u segmentu rada sa klijentima.

Postizanje targetiranog prinosa na kapital očekuje se od povećanja ukupne saradnje sa klijentima, kako postojećih, tako i novih. Očekuje se više neto kamatnog prihoda, koji dolazi iz rasta kreditnog portfolija, ali i povećanje prihoda od provizija i naknada, kroz povećanog obima saradnje sa postojećim, kao i povećanja ukupnog broja klijenata sa kojima banka ima saradnju.

Banka planira održavanje dobrog kvaliteta kreditnog portfolija, kao i održavanje operativne efikasnosti. Adekvatno upravljanje operativnim troškovima će omogućiti održavanje racija troška prema prihodima (cost income ratio) na nivou od 62,2%.

6. Aktivnosti istraživanja i razvoja

Banka nema aktivnosti vezane za istraživanje i razvoj tržišta.

7. Informacije o otkupu sopstvenih akcija, odnosno udela

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

8. Postojanje ogranaka

Banka nema ogranke.

9. Upravljanje i zaštita od finansijskih rizika

Struktura upravljanja rizicima organizovana je u skladu sa odredbama Zakona o bankama, važećim odlukama Narodne banke Srbije koje definišu oblasti upravljanja rizicima i adekvatnosti kapitala Banke, kao i odredbama statuta Banke. Prema važećoj zakonskoj regulativi, Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad istom, a dužan je i da obezbedi da Izvršni odbor Banke identifikuje rizike kojima je Banka izložena, kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa odobrenim politikama i procedurama.

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

Politike za upravljanje rizicima koje se primenjuju u Banci, odobrene od strane Upravnog odbora, usklađene su sa važećim zakonskim okvirom i zahtevima Narodne banke Srbije.

Pored usklađenosti sa lokalnim regulatornim zahtevima, politike Banke poštuju zahteve regulatora Savezne Republike Nemačke. Banka o svojoj risk poziciji redovno obaveštava nadležna odeljenja Grupe za upravljanje rizicima na kvartalnom nivou. Odeljenja za upravljanje rizicima Grupe redovno prate ključne indikatore rizika, obezbeđujući dodatnu podršku u slučaju potrebe.

Upravljanje rizicima na nivou Banke je regulisano Strategijom banke za upravljanje rizicima u okviru koje su definisani i apetiti rizika Banke, politikama po svim značajnim rizicima, Strategijom za upravljanje kapitalom Banke, Politikom Banke o upravljanju kapitalom, te Planom upravljanja kapitalom Banke.

Indikatori apetita rizika uspostavljeni na nivou Banke, baziraju se na sledećim principima (kriterijumima):

- Indikatori detaljno opisuju apetit visokog nivoa rizika (limit) prevođenjem na kvantitativna i kvalitativna merenja koja pokrivaju glavna (core) poslovna područja;
- Indikatori su integrisani sa strateškim ciljevima i odražavaju strukturu značajnih rizika kojima je Banka izložena i nivo rizika potreban za ostvarenje poslovnog plana Apetit rizika sadrži kvantitativne indikatore, koji se mogu dodeliti nivoima poslovnih linija banke, vrstama rizika i drugim nivoima radi efikasne kontrole rizičnog profila Banke i Grupe;
- Indikatori apetita rizika imaju ciljane (target) nivoe rizika postavljene u Strategiji banke u korelaciji sa sistemom limita / pragova koji se primenjuju za kontrolu rizičnog profila na operativnom nivou;
- Apetit rizika uključuje indikatore koji definišu iznos rizika u stresnom okruženju za adekvatnu procenu otpornosti Banke na interne i eksterne faktore rizika;
- Indikatori apetita rizika integrisani su u sve interne procese Banke, uključujući njeno poslovno planiranje, adekvatnost kapitala, likvidnost i upravljanje aktivom i pasivom (ALM); i
- Indikatori apetita rizika uključuju „metrics“ predviđenu zakonskim zahtevima nacionalnog regulatora.

Kreditni rizik

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

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

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

Kako bi kontrolisala kreditne rizike, Banka je definisala opreznu 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.

Odluka o kreditnoj izloženosti bazira se na sledeća četiri kriterijuma:

- a) Pouzdanost, reputacija i stabilnost poslovanja klijenta:** rezultat analize profila klijenta i toga koliko dobro klijent ublažava rizik poslovanja, rizik upravljanja, organizacioni rizik, tržišni rizik i politički i pravni rizik. Ovo uključuje i kreditnu istoriju klijenta kod banke i drugih finansijskih institucija, kao i „Hausbank“ princip – korišćenje usluga koje banka pruža; klijentove odluke donete u prošlosti, kao i klijentovu pravnu istoriju. Rezultat klasifikacije rizika, za izloženosti za koje je obavezan, takođe će kritički biti uzet u obzir.
- b) Platežna sposobnost:** rezultat analize odgovornih zaposlenih o sposobnosti klijenta da otplati svoj dug.
- c) Zaloga:** struktura i vrednost koja odgovara zahtevima Banke.
- d) Poslovni potencijal:** klijentove potrebe kao dopuna onom zahtevu koji je predmet trenutne obrade i potencijalna buduća saradnja sa bankom.

Klasifikacija

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

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

U slučaju grupne procene obezvređenja, prvo se sprovodi klasifikacija finansijskih sredstava prema indikatorima kvaliteta portfolija u nivoe obezvređenja. Nivoi obezvređenja se razlikuju po stepenu povećanja kreditnog rizika od momenta inicijalnog priznavanja. Prema MSFI 9 odgovarajuća LLP stopa će zavisiti od segmenta portfolija u kojem se nalazi izloženost klijenta (Nivo III, Nivo II i Nivo I).

U slučaju pojedinačno beznačajnih kreditnih izloženosti koje pokazuju znake obezvređenja, obično se ne obavlja pojedinačni test obezvređenja, zbog toga što operativni troškovi ne opravdavaju obiman test obezvređenja za svakog od ovih klijenata. Rezervisanja se obračunavaju primenom opšteg pondera po principu kontaminacije, na utvrđenu osnovicu u slučaju grupnog rezervisanja. Samo u izuzetnim slučajevima banka može da obavi test obezvređenja za pojedinačno beznačajne kreditne izloženosti putem individualne procene obezvređenja.

Individualna ispravka vrednosti (Specific individual impairment) se obračunava na pojedinačno značajne izloženosti koje pokazuju znakove obezvređenja, za njih se test obezvređenja sprovodi na pojedinačnoj osnovi.

Pojedinačno značajne izloženosti - su kreditne izloženosti za koje na datum izveštavanja zbir bilansnog dela i vanbilansnog dela prelazi iznos od EUR 150.000.

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.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2020. GODINU
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Kvalitet kreditnog portfolija i maksimalna izloženost pre sredstava obezbeđenja

Sledeća tabela prikazuje izloženost kreditnom riziku na 31. decembar 2020. i 2019. godine koji prikazuje ukupnu izloženost Banke 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 Banka može imati kreditni rizik razložene po stavkama koje čine tu poziciju:

Bilansne stavke izložene kreditnom riziku	Neto izloženost 31.12.2020.	Neto izloženost 31.12.2019.
Kredit i potraživanja sa poslovnom svrhom	73.584.065	68.687.147
Kredit i potraživanja za unapređenje stanovanja i stambeni krediti	4.666.578	4.280.297
Poljoprivredni kredit i potraživanja	31.101.518	22.646.752
Potrošački kredit i potraživanja	778.757	619.265
Ostala potraživanja od komitenata*	81.721	97.824
Kredit i potraživanja od komitenata	110.212.639	96.331.285
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	13.592.196	10.081.770
Gotovina i sredstva kod centralne banke	16.022.819	17.472.347
Hartije od vrednosti	5.292.086	1.268
Ostala sredstva***	443.631	355.781
Vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku **	15.021.630	12.945.974
Stanje na dan 31. decembar (bilans i vanbilans)	160.585.001	137.188.425

* *Potraživanja subvencionisane kamate od Fonda za razvoj Republike Srbije i Ministarstva Poljoprivrede.*

Prethodna tabela predstavlja scenario ukupne izloženosti kreditnom riziku na 31. decembar 2020. godine, odnosno 31. decembar 2019. 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 idi iz strukture samih pozicija u tekstu Napomena uz finansijske izveštaje.

Za razliku od pregleda u tabeli gde su prikazana ukupna bilansna i vanbilansna potraživanja za koje se vrši interni obračun rezervisanja, posmatrano kroz učešće samo bilansnih potraživanja (podrazumeva bilansnu poziciju Kredit i potraživanja od komitenata) 97.65% od ukupnih bilansnih plasmana klasifikovano je u najpovoljniju kategoriju rizika po internoj klasifikaciji banke, odražavajući visok stepen naplativosti potraživanja (31. 12. 2019: 98.38%).

Sledeće tabele pokazuju kvalitet kredita i potraživanja od komitenata, raspoređenog po nivoima obezvređenja.

31.12.2020.	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Neto izloženost
Nivo obezvređenja 1	108.052.260	428.407	107.623.853
Nivo obezvređenja 2	1.903.696	76.910	1.826.786
Nivo obezvređenja 3	1.367.869	605.869	762.000
Ukupno	111.323.825	1.111.186	110.212.639

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2020. GODINU
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

31.12.2019.	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Neto izloženost
Nivo obezvređenja 1	95.155.609	386.591	94.769.018
Nivo obezvređenja 2	817.434	34.537	782.897
Nivo obezvređenja 3	1.395.790	616.420	779.370
Ukupno	97.368.833	1.037.548	96.331.285

Instrumenti obezbeđenja

Instrumenti obezbeđenja koje Banka koristi u poslovanju su depoziti, hipoteke nad poslovnim i stambenim objektima, zaloga nad pokretnom imovinom, jemstva pravnih i fizičkih lica, garancije drugih banaka i slično. Utvrđivanje fer vrednosti kolaterala u skladu je sa važećom politikom Banke za procenu vrednosti zaloge (kolaterala).

Izveštavanje i analiza kreditnog rizika

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

Kroz izveštavanje i analizu na nivou ukupnog portfolija i na nivou pojedinačnog potraživanja, pružaju se potpune, tačne i pravovremene informacije o stanju, kvalitetu i kretanju kreditnog portfolija, kako bi se osiguralo da Upravni odbor, Izvršni odbor i Odeljenje za upravljanje kreditnim rizikom donose ispravne i informacijama i analizama podržane odluke o riziku svojstvenim kreditnim aktivnostima Banke. Praćenje kreditnog rizika na nivou portfolija priprema se na mesečnoj osnovi. Izveštaj ima za cilj da obezbedi analizu strukture i karakteristika trenutnog portfolija, posebnosti iskazane kroz kreditni rizik i poređenje sa prethodnim periodima, kako bi se stekla jasna slika o trendovima i eventualnom povećanju nivoa kreditnog rizika.

Bitni elementi izveštaja su:

- Struktura portfolija po vrstama plasmana;
- Pregled top izloženosti;
- Kretanje kvaliteta ukupnog portfolija;
- Praćenje parametara rizika prema strukturi portfolija u odnosu na interno postavljene limite;
- Struktura portfolija po internoj i NBS klasifikaciji;
- Promene na rezervisanjima obračunatim po internoj metodologiji;
- Pokrivenost portfolija sredstvima obezbeđenja;
- Restrukturirani portfolio;
- Praćenje postavljenih limita koncentracije; i
- Ostale analize i izveštaji koji ukazuju na promene u kretanju kreditnog rizika i pogoršanje kvaliteta portfolija.

Rizik likvidnosti

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

- Depozite komitenata sa različitim rokovima dospeća;
- Depozite sa tržišta novca;
- Kredite stranih banaka i međunarodnih finansijskih institucija;
- Subordinirane kredite;
- Akcijski kapital; i
- Državne hartije od vrednosti.

Politike upravljanja likvidnošću imaju za cilj obezbeđenje dovoljno sredstava za isplatu svih obaveza o rokovima dospeća i zadovoljenje tražnje komitenata za novim kreditima. Banka upravlja rizikom likvidnosti putem konstantnog praćenja ročne usklađenosti sredstava i izvora sredstava, kao i analizom očekivanih novčanih tokova kako bi se obezbedilo da Banka u svakom momentu može da ispuni svoje obaveze. Pored toga, Banka izdvaja sredstva u obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije u skladu sa važećom zakonskom regulativom, a koja predstavlja meru zaštite od iznenadnih i značajnih povlačenja depozita, odnosno drugih izvora sredstava.

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

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

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

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

Banka je tokom 2020. i 2019. godine imala pokazatelj dnevne likvidnosti iznad zakonom propisanog minimuma. Takođe, Banka je na 31.12.2020. godine i tokom 2019. godine imala uži pokazatelj likvidnosti iznad propisanog minimuma. Pokazatelj dnevne likvidnosti na dan 31.12.2020. godine je iznosio 2,33, a uži pokazatelj likvidnosti je iznosio 2,14.

Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti Banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo u narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa. Banka je dužna da pokazatelj pokrića likvidnom aktivom, zbirno u svim valutama, održava na nivou koji nije niže od 100%. Na dan 31.12.2020. godine, pokazatelj pokrića likvidnom aktivom je iznosio 165%.

Rizik kamatnih stopa

Banka je izložena promenama u nivou tržišnih kamatnih stopa koje imaju uticaja na njenu finansijsku poziciju i tokove gotovine. Kao rezultat takvih promena, kamatna marža može da se poveća ili smanji. Kamatne stope se zasnivaju na tržišnim kamatnim stopama i Banka ih redovno usklađuje.

Aktivnost upravljanja rizikom kamatnih stopa ima za cilj optimizaciju neto prihoda od kamate, održavanje tržišne kamatne stope na konzistentnom nivou u skladu sa poslovnom strategijom Banke. Komitet za upravljanje aktivom i pasivom upravlja ročnom 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 2020. godine kamatne stope su imale tendenciju pada u odnosu na 31.12.2019. Referentna kamatna stopa je snižena nekoliko puta tokom 2020. godine. Tokom decembra je pala na 1% i na istom nivou je ostala i na 31.12.2020. Šestomesečni EURIBOR je i dalje zadržan na vrlo niskom nivou (31.12.2020. -0,526%). Ne očekuje se značajniji rast EURIBORA u narednom periodu.

Devizni rizik

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

Banka upravlja deviznim rizikom kroz oprezno planiranje i procenjivanje otvorene devizne pozicije, i njeno usaglašavanje sa propisanim limitima od strane Narodne banke Srbije i pridržavanje ograničenja rizika propisanih od strane Narodne banke Srbije, kao i ograničenja sadržanih u internim aktima propisanim od strane Upravnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

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

Rizik druge ugovorne strane

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

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

- Rizik glavnice (Default risk);
- Migracioni rizik;
- Rizik koncentracije; i
- Rizik derivata.

Banka upravlja rizikom druge ugovorne strane kroz definisani set limita u skladu sa politikama Banke 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; i
- 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.

Takođe, Banka je u obavezi da pokazatelje kapitalne adekvatnosti održava na nivoima koji nisu niži od:

- 4,5% za pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala;
- 6% za pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala; i
- 8% za pokazatelj adekvatnosti kapitala.

Pored definisanih minimalnih pokazatelja kapitalne adekvatnosti od strane Narodne banke Srbije, Banka je unutar gore pomenutih pokazatelja u svoje redovno poslovanje implementirala značajne bafere iznad regulatorno propisanih, u okviru risk apetita definisanih Strategijom banke za upravljanje rizicima.

Kapital se sastoji iz:

- Osnovnog kapitala, pri čemu osnovni kapital čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala. Banka nema dodatni osnovni kapital te se njen osnovni kapital u potpunosti sastoji od osnovnog akcijskog kapitala; i
- Dopunskog kapitala koji se sastoji od subordiniranih obaveza.

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke Narodne banke Srbije, odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u slučaju ProCredit Banke su nematerijalna ulaganja, dok u slučaju dopunskog kapitala, Banka nema odbitnih stavki prema zahtevima gore spomenute odluke.

Odluka o adekvatnosti kapitala banke Narodne banke Srbije bliže propisuje način izračunavanja kapitala, ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom, tržišnim rizicima i operativnim rizikom, kao i kapitalnog zahteva za kreditni rizik, tržišni i operativni rizik. Adekvatnost kapitala Banke na 31.12.2020. godine je iznosila:

- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala 15,41%;
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala 15,41%; i
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala 16,85%.

Operativni rizici

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

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

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

Pored ovoga, o svim bitnim događajima operativnog rizika obaveštava se i nadležno odeljenje u Banci. Tokom 2020. godine detektovano je 50 događaja operativnog rizika u ukupnom iznosu od okvirno 112,968.79 EUR (gross iznos).

Jednom godišnje Banka sprovodi samoprocenu rizika primenjujući definisani upitnik za samoprocenu koji se primenjuje na nivou Banke. Procena omogućava sagledavanje uticaja svakog pojedinačnog scenarija na gubitak Banke, kao i nivoa i implementiranosti kontrola 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.

Banka posebnu pažnju posvećuje analizi uvođenja novih proizvoda(aktivnosti) kojim su obuhvaćeni novi proizvodi, usluge, poslovni procesi, finansijski instrumenti, IT sistemi i organizaciona struktura. Pod definiciju „novog proizvoda/aktivnosti“ spadaju i značajno izmenjeni materijalni proizvodi(aktivnosti).

Menadžment odobrava uvođenje novih proizvoda(aktivnosti) pri čemu se obaveštavaju i relevantna odeljenja / službe Banke koje takođe učestvuju u procesu i analizi rizika.

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

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

10. Događaji nakon dana bilansa stanja

Od datuma bilansa stanja nije bilo korektivnih događaja koji bi imali značajan uticaj na finansijske izveštaje za 2020. godinu.

U Beogradu, 30. marta 2021. godine

Ivan Smilković
100102484-1910981740025
100102484-19109
81740025

Digitally signed by Ivan Smilković
100102484-1910981740025
DN: dc=rs, dc=posta, dc=ca, ou=Pravno lice
(P.L.), ou=ProCredit bank a.d. Beograd
17335677, cn=Ivan Smilković
100102484-1910981740025
Date: 2021.04.13 15:36:15 +02'00'

Ivan Smilković
Član izvršnog odbora

Igor Anić
200005709

Digitally signed by Igor Anić 200005709
DN: c=RS, 2.5.4.97=MBRS:17335677,
2.5.4.97=VATRS:100000215, o=ProCredit Bank a.d.
Beograd, serialNumber=CARS:200005709,
serialNumber=PKORS:1509976760054, sn=Anić,
givenName=Igor, cn=Igor Anić 200005709
Date: 2021.04.13 15:38:43 +02'00'

Igor Anić
Predsednik izvršnog odbora