



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

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

# Izveštaj nezavisnog revizora

## Akcionarima Procredit Bank a.d. Beograd

---

### 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 2019. godine,

i za period od 1. januara do 31. decembra 2019. godine:

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

kao i

- napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i ostala obelodanjivanja.

(„finansijski izveštaji”).

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji istinito i objektivno prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2019. 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 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 Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za

računovođe (uključujući i 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.

## Ostala pitanja

Finansijski izveštaji Banke na dan i za godinu završenu 31. decembra 2018. godine bili su predmet revizije drugog revizora koji je, u svom

izveštaju od 9. aprila 2019. godine, izrazio pozitivno mišljenje na te finansijske izveštaje.

## Ostale informacije

Rukovodstvo je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju Godišnji izveštaj o poslovanju za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2019. 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, su usklađene sa finansijskim izveštajima.

Dodatno, ako, na osnovu rada koji smo obavili, zaključimo da postoji materijalno pogrešno iskazivanje ostalih informacija, od nas se zahteva da tu činjenicu saopštimo u izveštaju. U tom smislu, ne postoji ništa što bi trebalo da saopštimo u izveštaju.

## 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 Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja 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

Naši ciljevi su 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  
*Ovlašćeni revizor*

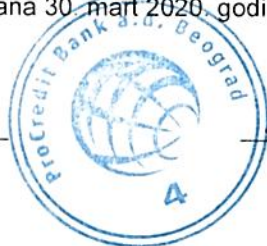
Beograd, 21. april 2020. godine

**Bilans uspeha u periodu od 1. januara do 31. decembar 2019. godine**

| POZICIJA                                                                                                                                                 | Broj<br>napomene | (u hiljadama dinara) |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------|------------------|
|                                                                                                                                                          |                  | 2019                 | 2018             |
| Prihodi od kamata                                                                                                                                        | 5.1,7            | 3.747.116            | 3.613.601        |
| Rashodi kamata                                                                                                                                           | 5.1,7            | (1.109.398)          | (1.001.903)      |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>                                                                                                                      | <b>7</b>         | <b>2.637.718</b>     | <b>2.611.698</b> |
| Prihodi od naknada i provizija                                                                                                                           | 5.2,8            | 1.342.423            | 1.138.490        |
| Rashodi naknada i provizija                                                                                                                              | 5.2,8            | (361.584)            | (275.322)        |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>                                                                                                         | <b>8</b>         | <b>980.839</b>       | <b>863.168</b>   |
| Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti<br>finansijskih instrumenata                                                                                | 5.3,9            | 22.991               | 16.286           |
| Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene<br>valutne klauzule                                                                                   | 4,10             | 137.692              | 141.504          |
| Neto (rashod) obezvređenja /prihod po osnovu<br>umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja<br>se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | 5.3,11           | (178.409)            | 41.390           |
| Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja<br>finansijskih instrumenata koji se vrednuju po<br>amortizovanoj vrednosti                                 | 5.3,12           | 9.844                | 7.118            |
| Ostali poslovni prihodi                                                                                                                                  | 13               | 136.979              | 102.422          |
| <b>UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD</b>                                                                                                                       |                  | <b>3.747.654</b>     | <b>3.783.586</b> |
| Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi                                                                                                   | 14               | (920.246)            | (977.932)        |
| Troškovi amortizacije                                                                                                                                    | 15               | (278.848)            | (267.262)        |
| Ostali prihodi                                                                                                                                           | 16               | 22.388               | 217.568          |
| Ostali rashodi                                                                                                                                           | 17               | (1.773.820)          | (1.575.491)      |
| <b>DOBITAK PRE OPOREZIVANJA</b>                                                                                                                          |                  | <b>797.128</b>       | <b>1.180.469</b> |
| Porez na dobitak                                                                                                                                         | 5.17,18          | (116.143)            | (184.387)        |
| <b>DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA</b>                                                                                                                        |                  | <b>680.985</b>       | <b>996.082</b>   |

U Beogradu,  
Dana 30. mart 2020. godine

  
Ivan Smiljković  
Član izvršnog odbora



  
Igor Anić  
Predsednik izvršnog odbora

Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 1. januara do 31. decembar 2019.godine

| POZICIJA                                                                                                                     | Broj<br>napomene | (u hiljadama dinara) |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------|------------------|
|                                                                                                                              |                  | 2019                 | 2018             |
| <b>DOBITAK PERIODA</b>                                                                                                       |                  | <b>680.985</b>       | <b>996.082</b>   |
| <i>Ostali rezultat perioda</i>                                                                                               |                  |                      |                  |
| <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               | -                    | 533              |
| Pozitivni efekti promene vrednosti vlasničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat            | 38               | 51                   | 246              |
| <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               | (50.430)             | 29.586           |
| Dobitak/(gubitak) po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda                                                 | 18               | 7.137                | (4.606)          |
| <b>Ukupan (negativan)/pozitivan ostali rezultat perioda</b>                                                                  |                  | <b>(43.242)</b>      | <b>25.759</b>    |
| <b>UKUPAN POZITIVAN REZULTAT PERIODA</b>                                                                                     |                  | <b>637.743</b>       | <b>1.021.841</b> |

U Beogradu,  
Dana 30. mart 2020. godine

  
Ivan Smiljković  
Član izvršnog odbora



  
Igor Anić  
Predsednik izvršnog odbora

**Bilans stanja na dan 31. decembar 2019. godine**

|                                                                                                |               | (u hiljadama dinara) |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------|--------------------|
| POZICIJA                                                                                       | Broj napomene | 31.12.2019.          | 31.12.2018.        |
| <b>AKTIVA</b>                                                                                  |               |                      |                    |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                        | 5.7,20        | 17.472.347           | 12.992.766         |
| Potraživanja po osnovu derivata                                                                | 5.3,24        | 405                  | 5.550              |
| Hartije od vrednosti                                                                           | 5.3,21        | 1.268                | 3.605.814          |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 5.3,22        | 10.081.770           | 4.884.244          |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                            | 5.3,23        | 96.331.285           | 85.882.836         |
| Investicije u zavisna društva                                                                  | 5.8,25        | 127.752              | 127.752            |
| Nematerijalna imovina                                                                          | 5.11,26       | 268.988              | 268.270            |
| Nekretnine, postrojenja i oprema                                                               | 5.9,27        | 2.114.724            | 2.168.815          |
| Investicione nekretnine                                                                        | 5.10,28       | 356.932              | 366.123            |
| Tekuća poreska sredstva                                                                        | 5.17          | 28.893               | 38.197             |
| Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja                     | 5.20,29       | 106.179              | -                  |
| Ostala sredstva                                                                                | 30            | 654.363              | 717.026            |
| <b>UKUPNO AKTIVA</b>                                                                           |               | <b>127.544.906</b>   | <b>111.057.393</b> |
| <b>PASIVA</b>                                                                                  |               |                      |                    |
| <b>OBAVEZE</b>                                                                                 |               |                      |                    |
| Obaveze po osnovu derivata                                                                     | 5.3,31        | 2.413                | 6.288              |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 5.4,32        | 35.517.986           | 29.287.316         |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 5.4,33        | 72.437.353           | 61.373.547         |
| Subordinirane obaveze                                                                          | 34            | 1.895.985            | 3.683.110          |
| Rezervisanja                                                                                   | 5.14,35       | 116.027              | 68.571             |
| Odložene poreske obaveze                                                                       | 5.17,36       | 62.326               | 80.117             |
| Ostale obaveze                                                                                 | 37            | 957.494              | 640.865            |
| <b>UKUPNO OBAVEZE</b>                                                                          |               | <b>110.989.584</b>   | <b>95.139.814</b>  |
| <b>KAPITAL</b>                                                                                 |               |                      |                    |
| Akcijski kapital                                                                               | 5.18,38       | 6.439.757            | 6.439.757          |
| Neraspoređeni dobitak                                                                          | 5.17,38       | 7.793.300            | 7.112.315          |
| Rezerve                                                                                        | 5.17,38       | 2.322.265            | 2.365.507          |
| <b>UKUPNO KAPITAL</b>                                                                          |               | <b>16.555.322</b>    | <b>15.917.579</b>  |
| <b>UKUPNO PASIVA</b>                                                                           |               | <b>127.544.906</b>   | <b>111.057.393</b> |

U Beogradu,  
Dana 30. mart 2020. godine



Ivan Smiljković  
Član izvršnog odbora




Igor Anić  
Predsednik izvršnog odbora

## Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 1. januara do 31. decembra 2019. godine

| POZICIJA                                                                                                                            | (u hiljadama dinara) |                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
|                                                                                                                                     | 2019.                | 2018.               |
| <b>TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>                                                                                      |                      |                     |
| <b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                     | <b>5.589.234</b>     | <b>4.920.246</b>    |
| Prilivi od kamata                                                                                                                   | 3.723.646            | 3.678.739           |
| Prilivi od naknada                                                                                                                  | 1.360.236            | 1.141.237           |
| Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti                                                                                      | 505.352              | 100.270             |
| <b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                      | <b>(4.630.419)</b>   | <b>(4.176.215)</b>  |
| Odlivi po osnovu kamata                                                                                                             | (1.146.703)          | (948.605)           |
| Odlivi po osnovu naknada                                                                                                            | (360.726)            | (275.636)           |
| Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda                                                               | (922.920)            | (978.860)           |
| Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda                                                                | (261.962)            | (245.536)           |
| Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja                                                                                         | (1.938.108)          | (1.727.578)         |
| <b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza</b>       | <b>958.815</b>       | <b>744.031</b>      |
| <b>Prilivi po osnovu finansijskih sredstava i finansijskih obaveza</b>                                                              | <b>13.514.225</b>    | <b>7.749.874</b>    |
| Prilivi po osnovu potraživanja po osnovu hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koja nisu namenjena investiranju     | 3.595.655            | 172.563             |
| Prilivi po osnovu depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima      | 9.918.570            | 7.577.311           |
| <b>Odlivi po osnovu povećanja finansijskih sredstava i smanjenja finansijskih obaveza</b>                                           | <b>(19.703.748)</b>  | <b>(12.658.568)</b> |
| Odlivi po osnovu povećanja kredita i drugih potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata | (19.703.748)         | (12.656.786)        |
| Odlivi po osnovu drugih finansijskih obaveza                                                                                        | -                    | 1.782               |
| <b>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit</b>                                                              | <b>(5.230.708)</b>   | <b>(4.164.663)</b>  |
| Plaćeni porez na dobit                                                                                                              | (117.502)            | (177.088)           |
| <b>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                  | <b>(5.348.210)</b>   | <b>(4.341.751)</b>  |
| <b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>                                                                                   |                      |                     |
| <b>Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>                                                                                  | <b>55.301</b>        | <b>74.829</b>       |
| Prilivi od prodaje nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme                                                          | 55.301               | 74.829              |
| <b>Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>                                                                                   | <b>(8.180)</b>       | <b>(7.909)</b>      |
| Odlivi za kupovinu nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme                                                          | (8.180)              | (7.909)             |
| <b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b>                                                                               | <b>47.121</b>        | <b>66.920</b>       |
| <b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>                                                                                   |                      |                     |
| <b>Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>                                                                                  | <b>80.374.123</b>    | <b>70.005.713</b>   |
| Prilivi po osnovu subordiniranih obaveza                                                                                            | 48.513               | 97.445              |
| Prilivi po osnovu uzetih kredita                                                                                                    | 17.708.484           | 13.640.720          |
| Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja                                                                                           | 62.617.126           | 56.267.548          |
| <b>Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>                                                                                   | <b>(74.480.046)</b>  | <b>(64.188.241)</b> |
| Odlivi po osnovu subordiniranih obaveza                                                                                             | (1.831.061)          | (106.067)           |
| Odlivi po osnovu uzetih kredita                                                                                                     | (10.070.124)         | (7.848.903)         |
| Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja                                                                                            | (62.578.861)         | (56.233.271)        |
| <b>Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>                                                                              | <b>5.894.077</b>     | <b>5.817.472</b>    |
| <b>SVEGA PRILIVI GOTOVINE</b>                                                                                                       | <b>99.532.883</b>    | <b>82.750.662</b>   |
| <b>SVEGA ODLIVI GOTOVINE</b>                                                                                                        | <b>(98.939.895)</b>  | <b>(81.208.021)</b> |
| <b>NETO POVEĆANJE GOTOVINE</b>                                                                                                      | <b>592.988</b>       | <b>1.542.641</b>    |
| <b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE</b>                                                                          | <b>9.012.993</b>     | <b>7.294.236</b>    |
| <b>POZITIVNE KURSNE RAZLIKE</b>                                                                                                     | <b>170.829</b>       | <b>176.116</b>      |
| <b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (Napomena 44)</b>                                                             | <b>9.776.810</b>     | <b>9.012.993</b>    |



Ivan Smiljković  
Član izvršnog odbora



Dana 30. mart 2020. godine



Igor Anić  
Predsednik izvršnog odbora

Izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 1. januara do 31. decembra 2019. godine

| OPIS                                                                                                              | Akcijski i<br>ostali<br>kapital | Emisiona<br>premija | Rezerve iz<br>dobiti i ostale<br>rezerve | Revalorizacione<br>rezerve | Dobitak   | Ukupno     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|------------------------------------------|----------------------------|-----------|------------|
| Početno stanje na dan 1. januara 2018. godine                                                                     | 3.663.012                       | 2.776.745           | 1.643.864                                | 692.746                    | 6.056.994 | 14.833.361 |
| Efekti prve primene novih MSFI - povećanje                                                                        |                                 |                     |                                          | 3.138                      | 59.239    | 62.377     |
| Korigovano početno stanje na dan 1. januara 2018. godine                                                          | 3.663.012                       | 2.776.745           | 1.643.864                                | 695.884                    | 6.116.233 | 14.895.738 |
| Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalne imovine i osnovnih sredstava                           | -                               | -                   | -                                        | 533                        | -         | 533        |
| Pozitivni efekti promene vrednosti vlasničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat | -                               | -                   | -                                        | 246                        | -         | 246        |
| Pozitivni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat  | -                               | -                   | -                                        | 29.586                     | -         | 29.586     |
| Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda                                                | -                               | -                   | -                                        | (4.606)                    | -         | (4.606)    |
| Dobitak tekuće godine                                                                                             | -                               | -                   | -                                        | -                          | 996.082   | 996.082    |
| Stanje na dan 31. decembra 2018. godine                                                                           | 3.663.012                       | 2.776.745           | 1.643.864                                | 721.643                    | 7.112.315 | 15.917.579 |
| 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 |

  
Ivan Smiljković  
Član izvršnog odbora

U Beogradu,  
Dana 30. mart 2020. godine



  
Igor Anić  
Predsednik izvršnog odbora

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

## **PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

**ZA 2019. GODINU**

## **Sadržaj**

|                                                                                                                             |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Opšte informacije .....                                                                                                  | 1  |
| 2. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja i značajne računovodstvene politike pšte informacije.....                  | 1  |
| 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.....                                                                                         | 51 |
| 8. Prihodi i rashodi od naknada i provizija.....                                                                            | 52 |
| 9. Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata .....                                             | 52 |
| 10. Neto prihodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.....                                               | 52 |
| 11. Neto (rashod) obezvređenja/prihod po osnovu umanjenja obezvređenja .....                                                | 53 |
| 12. Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti..... | 53 |
| 13. Ostali poslovni prihodi .....                                                                                           | 54 |
| 14. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi .....                                                            | 54 |
| 15. Troškovi amortizacije.....                                                                                              | 54 |
| 16. Ostali prihodi.....                                                                                                     | 55 |
| 17. Ostali rashodi.....                                                                                                     | 55 |
| 18. Porez na dobitak .....                                                                                                  | 56 |
| 19. Klasifikacija finansijskih sredstava i obaveza .....                                                                    | 58 |
| 20. Gotovina i sredstva kod centralne banke .....                                                                           | 59 |
| 21. Hartije od vrednosti.....                                                                                               | 60 |
| 22. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija .....                                               | 61 |
| 23. Krediti i potraživanja od komitenata .....                                                                              | 61 |
| 24. Potraživanja po osnovu finansijskih derivata.....                                                                       | 62 |
| 25. Investicije u zavisna društva .....                                                                                     | 62 |
| 26. Nematerijalna imovina.....                                                                                              | 63 |
| 27. Nekretnine, postrojenja i oprema .....                                                                                  | 64 |
| 28. Investicione nekretnine .....                                                                                           | 65 |
| 29. Stalna sredstva namenjena prodaji.....                                                                                  | 65 |
| 30. Ostala sredstva .....                                                                                                   | 66 |
| 31. Obaveze po osnovu finansijskih derivata.....                                                                            | 67 |
| 32. Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci .....                    | 67 |
| 33. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima .....                                                                | 68 |
| 34. Subordinirane obaveze .....                                                                                             | 69 |
| 35. Rezervisanja.....                                                                                                       | 70 |
| 36. Odložene poreske obaveze .....                                                                                          | 71 |
| 37. Ostale obaveze .....                                                                                                    | 72 |
| 38. Kapital.....                                                                                                            | 72 |
| 39. Potencijalne obaveze .....                                                                                              | 74 |
| 40. Lizing.....                                                                                                             | 75 |
| 41. Usaglašavanje potraživanja .....                                                                                        | 77 |
| 42. Usaglašenost sa pokazateljima Narodne Banke Srbije .....                                                                | 78 |
| 43. Odnosi sa povezanim stranama .....                                                                                      | 78 |
| 44. Gotovina i gotovinski ekvivalenti u izveštaju o tokovima gotovine .....                                                 | 86 |
| 45. Događaji nakon dana bilansa stanja.....                                                                                 | 86 |

## **PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

### **1. Opšte informacije**

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

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

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

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

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

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

Banka je član ProCredit grupe, 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 poslovnica od kojih 4 u Beogradu, 2 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. je otpočeo 30.04.2018 i još uvek nije okončan.

Banka je na dan 31. decembra 2019. godine imala 383 zaposlenih (na 31. decembra 2018. godine banka je imala 355 zaposlenih). Poreski identifikacioni broj Banke je 100000215.

### **2. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja i značajne računovodstvene politike pšte informacije**

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 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 2019. 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 konsolidavane finansijske izveštaje obzirom na nematerijalnost imovine i rezultata zavisnog društva Procredit Leasing d.o.o. Beograd u likvidaciji (0,17 % u imovini Banke, odnosno 1,29% 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 2018. godinu, izuzev promena u računovodstvenim politikama koje proizilaze iz primene MSFI 16, kako je prikazano u okviru Napomene 40. Banka je za potrebe bolje prezentacije korigovala u određenim segmentima uporedne podatke.

a) *Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji se obavezno primenjuju prvi put za finansijsku godinu koja počinje 1. januara 2019. godine*

- MSFI 16 "Lizing" menja standard MRS 17 i zajedno sa interpretacijama ima uticaj na priznavanje, merenje, prezentaciju i obelodanjivanje postojećih ugovora o zakupu. Banka je primenila modifikovani retrospektivni pristup bez uporednog prikazivanja efekata pre prve primene. Počev od 01.01.2019. godine, postojeći ugovori o operativnom lizingu su prikazani kao "pravo korišćenja sredstava" u okviru pozicije "Nekretnine, postrojenja i oprema" i kao obaveza po osnovu lizinga u okviru pozicije "Ostale obaveze". Uticaj prve primene MSFI 16 prikazan je u Napomeni 40. Banka je primenila definiciju lizinga po MSFI 16 na sve ugovore prilikom inicijalne primene. Nije bilo ugovora koji su klasifikovani kao finansijski lizing. Ugovori sa periodom trajanja kraćim od 12 meseci nakon inicijalnog priznavanja se tretiraju kao kratkoročni lizing i ne priznaju se u bilansu stanja. Osim toga, u bilansu stanja ne priznaju se ni ugovori male vrednosti.
- MSFI 9 "Izmena i dopuna-karakteristika avansnog plaćanja sa negativnom kompenzacijom" nema značajan uticaj na finansijske izveštaje.
- „Ciklus godišnjeg unapređenja za MSFI 2015 –2017“ MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23 nema značaj uticaj na finansijske izveštaje.
- Tumačenja IFRIC 23 "Neizvesnost u vezi poreskog tretmana" -. Ova interpretacija se primenjuje u utvrđivanju oporezive dobiti (gubitka), poreske osnovice, neiskorišćenih poreskih gubitaka, neiskorišćenih poreskih kredita i poreskih stopa, kada postoje neizvesnosti u pogledu tretmana poreza na dobit u skladu sa MRS 12.
- MRS 28 „Izmena i dopuna-dugoročna ulaganja u pridružene entitete i zajedničke poduhvate“ Dugoročna ulaganja u pridružene entitete i zajedničke poduhvate. Izmene pojašnjavaju da entitet primenjuje MSFI 9 u slučaju dugoročnih investicija u pridružene entitete ili zajedničke poduhvate koji čine deo neto ulaganja u pridružen entitet ili zajedničko ulaganje, a na koje nije primenjen metod kapitala.
- Izmene, smanjenje ili izmirenje plana (izmene MRS 19) – Dopune standarda definišu da, ukoliko dođe do izmene, smanjenja ili izmirenja plana, tada će troškovi tekućeg servisiranja i neto kamata za period nakon ponovnog vrednovanja biti utvrđeni korišćenjem pretpostavki koje su korišćene prilikom ponovnog vrednovanja. Takođe, dopune standarda MRS 19 pojašnjavaju efekte izmene, smanjenja ili izmirenja plana po osnovu zahteva koji se tiču gornje granice sredstava plana.

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

- 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 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 i dopune za MRS 1 klasifikacija obaveza kao kratkoročnih i dugoročnih - Izmene i dopune su na snazi počev od 1. januara 2022. godine – Izmene i dopune se odnose samo na prezentaciju obaveza u bilansu stanja i pojašnjenje definicija prava za odlaganje izmirenja obaveze, uz pojašnjenje da se klasifikacija obaveza na kratkoročne i dugoročne baziran na pravima koja postoje na kraju postojećeg perioda. Dodatno je pojašnjeno da ocena klasifikacije obaveza na kraju izveštajnog perioda nije pod uticajem očekivanja o korišćenju prava na odlaganje obaveze. Odbor je pojasnio i da entiteti mogu ignorisati opcije konverzije koje se priznaju kao kapital.
- 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 1. januara 2020. godine – predložene izmene imaju za cilj da pojasne primenu smernica u pogledu preciznog razlikovanja poslovanja od grupe sredstava, prilikom primene MSFI 3.
- MSFI 17 Ugovori o osiguranju, u primeni od 1. januara 2023. godine.
- Prodaja ili doprinos sredstava u odnosu Investitora i pridruženog entiteta ili zajedničkog ulaganja (Izmene MSFI 10 i MRS 28) – opciono.

Rukovodstvo Banke trenutno razmatra uticaj navedenih standarda i tumačenja na finansijske izveštaje Banke, kao i datum njihovog stupanja na snagu. 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.

#### **Rashodi indirektnog otpisa plasmana**

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 odlikavao promene u kreditnom riziku finansijskih instrumenata. Rezervisanja 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 rezervisanja 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 kod kojih je došlo do značajnog uvećanja kreditnog rizika u odnosu na početno priznavanje - bez obzira da li se procenjuje na individualnoj ili kolektivnoj osnovi - uzimajući u obzir sve razumne i dostupne podatke, uključujući i one koji se odnose na buduću 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 buduću period. Prosečne primenjenije 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. Banka primenjuje princip konzervativnosti u procenama, ali zbog visokog stepena neizvesnosti, u nekim slučajevima, procena može da odstupa od konačnog ishoda spora.

#### **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 odlikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili posle datuma merenja. Za period bilansa uspeha, rukovodstvo Banke revidira modele kako bi se postaralo da na odgovarajući način odlikavaju 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 reflektovala 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 2019. 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 | 31.12.2019. | 31.12.2018. |
|-------|-------------|-------------|
| USD   | 104,9186    | 103,3893    |
| EUR   | 117,5928    | 118,1946    |
| CHF   | 108,4004    | 104,9779    |
| CNY   | 15,0334     | 15,0281     |
| GBP   | 137,5998    | 131,1816    |

## **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 vrednosti kroz ostali rezultat i finansijskih instrumenata 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.

Banka nastavlja obračun zatezne kamate u svrhu evidencije ukupnog potraživanja po osnovu kamata, ali ovako obračunata kamata ne utiče na kamatne prihode već se samo evidentira u vanbilansnoj evidenciji Banke.

### **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 2019. 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 kod kojih je došlo do značajnog uvećanja kreditnog rizika u odnosu na početno priznavanje - bez obzira da li se procenjuje na individualnoj ili kolektivnoj osnovi - 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 – Performing portfolio
- Nivo II – Underperforming portfolio
- Nivo III – Portfolio u statusu neizmirenja obaveza

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

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

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

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

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
- Ni na jednom nivou ne postoji sistem kompenzacija zasnovan na bonusima vezanim za učinak
- Banka sledi konzervativnu strategiju za rizike i upravljanje rizicima

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 promoviše razvoj kulture štednje i doprinosi većoj ekonomskoj stabilnosti privatnih domaćinstava.

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.

### **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
- 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
- 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.

### **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 isplataima 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 ugovorene kamatne stope, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja i direktno umanjenje vrednosti. Amortizovana vrednost se izračunava uzimanjem u obzir svih troškova odobravanja kredita kao i svih popusta ili premija u vezi sa izmirenjem obaveza.

#### 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 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
- problemi u otplati su uglavnom nastali zbog pogoršanja likvidnosti dok su profitabilnost i solventnost klijenta procenjene kao stabilne

Kontrolisane restrukturirane 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

Obezvređene 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

#### 5.3.2. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat

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

- Biznis modelom je definisano da se finansijsko sredstvo drži sa ciljem prikupljanje ugovorenih novčanih tokova kao i prodaje
- 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 dobici 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 koji se vode zajedno sa određenim finansijskim sredstvima ili finansijskim obavezama 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.

Depoziti, obaveze po kreditima i subordiniranim obavezama se naknadno prikazuju po amortizovanoj vrednosti. Sve razlike između priliva sredstava umanjenog za transakcione troškove i otkupne vrednosti se priznaju u bilansu uspeha i razgraničavaju se na period korišćenja kredita 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. Reverse repos su uključeni u poziciju Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija ukoliko im je rok dospeća kraći od tri meseca od datuma kupovine. Razlika između cena prodaje i ponovne kupovine tretira se kao kamata i razgraničava se na period trajanja sporazuma.

#### 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 izdvojenju kod Narodne banke Srbije, kao i deponovane viškove likvidnih sredstava kod Narodne Banke Srbije.

Za potrebe sastavljanja Izveštaja o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se: gotovina na žiro računu, gotovina u blagajni i trezoru u dinarima i stranoj valuti, čekovi i ostala novčana sredstva u dinarima, gotovina u stranoj valuti, devizni računi, gotovina u blagajni u stranoj valuti, čekovi i ostala novčana sredstva u valuti.

#### 5.8. Investicije u zavisna društva

Povezana pravna lica su preduzeća u kojima Banka ima značajan uticaj. Ulaganja u povezana preduzeća se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti. 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.

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
**(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)**

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.

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 2019.       | % za 2018.       |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Poslovne zgrade                       | 2,50%            | 2,50%            |
| Računarska oprema                     | 20%              | 20%              |
| Nameštaj                              | 10%              | 10%              |
| Sefovi                                | 15,50%           | 15,50%           |
| Bankomati                             | 14,30%           | 14,30%           |
|                                       | prema roku       | prema roku       |
|                                       | zakupa poslovnog | zakupa poslovnog |
| Ulaganja na tuđim osnovnim sredstvima | prostora         | prostora         |
|                                       | prema periodu    |                  |
|                                       | trajanja         |                  |
|                                       | konkretnog prava |                  |
|                                       | korišćenja       |                  |
| Pravo korišćenja sredstava            | sredstva         | n/p              |

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 u okviru finansijskog 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. Vrednovanja 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

Banka je do 01.01.2019 sve ugovore o Zakupu u kojima se Banka javljala kao Zakupac, klasifikovala kao poslovni zakup tj. operativni lizing. Ukupna plaćanja po osnovu poslovnog zakupa išla su na teret rashoda u bilansu uspeha proporcionalno periodu zakupa. Ukoliko se ugovor o zakupu raskidao pre isteka ugovorenog roka, svaka isplata po osnovu penala priznavala se kao rashod u periodu u kome se desio prestanak zakupa.

Počev od 01.01.2019 Banka Ugovore o zakupu vrednuje u skladu sa MSFI 16.

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

Lizing je pravo korišćenja sredstva koje:

1. Može da se identifikuje;
2. Korisnik lizinga stiče gotovo sve ekonomske koristi od upotrebe identifikovanog sredstva;
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.

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 tokom procenjenog veka upotrebe.

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

Banka se opredelila za modifikovani retrospektivni pristup pri prvoj primeni MSFI 16 od 1.1.2019. godine.

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 preveremenog 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.

#### 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 imaoca za gubitak koji je nastao zbog toga što određeni dužnik nije izvršio plaćanja u roku, a u skladu sa uslovima dužničkog instrumenta. Pomenute finansijske garancije izdaju se bankama, finansijskim institucijama i drugim organima u ime klijenata u cilju obezbeđenja kredita, obezbeđenja prekoračenja po računima i drugih bankarskih usluga.

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

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

#### 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.

#### Ostala primanja zaposlenih

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

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

Aktuarski dobici i gubici, 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% (2018: 15%) se plaća na dobitak obračunatu u poreskoj prijavi.

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 poreskim stopama i zakonu koje su na snazi do datuma bilansa stanja i za koje se očekuje da će biti primenjene u periodu u kome će se odložena poreska sredstva realizovati ili odložene poreske obaveze izmiriti.

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

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

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

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

Odloženi porez koji se odnosi na ponovno odmeravanje fer vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoložive za prodaju koje se evidentiraju direktno na teret ili u korist kapitala, takođe se direktno evidentira na teret ili u korist kapitala i naknadno priznaje zajedno sa odloženim dobitkom ili gubitkom u bilansu uspeha.

## **PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

### **Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine** **(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)**

Poreski bilans za 2019. 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 2019. godinu, ili je imala minimalne korekcije po osnovu transakcija sa povezanim licima, a u 2019. 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, emisionu premiju, rezerve i akumuliranu dobit.

##### **Troškovi emisija akcija**

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

##### **Dividende od običnih akcija**

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

#### **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
- fer vrednosti umanjenoj za troškove prodaje.

Banka ne amortizuje stalnu imovinu klasifikovanu kao imovinu namenjenju prodaji.

5.21. Transakcije sa povezanim licima

Povezana lica uključuju saradnike, ćerke-kompanije, direktore, njihovu najbližu rodbinu, kompanije koje oni poseduju ili kontrolišu i kompanije na čije finansijske i operativne politike mogu da utiču. Transakcije slične prirode obelodanjuju se agregatno. Sve bankarske transakcije sa povezanim licima se ostvaruju u uobičajenom toku poslovanja i na principu transakcija između nezavisnih strana.

**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
- 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 kursa 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;
- 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 „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

### **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. Banka je istovremeno razvila dve vrste standarda za klasifikaciju plasmana, 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.

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 za sve izloženosti za koje postoji značajno povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja – bilo da su procenjeni na pojedinačnoj ili grupnoj osnovi – 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 faze (stages) zasnovane na promenama u kreditnom riziku izloženosti od datuma inicijalnog priznavanja.

|                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Performing</b>                                                                                                                        | <b>Underperforming</b>                                                                                                                                                                                             | <b>Default</b>                                                                                                                                                       |
| <b>Nivo I</b><br>(očekivani gubici tokom 12 meseci)                                                                                      | <b>Nivo II</b><br>(očekivani gubici tokom celog veka trajanja)                                                                                                                                                     | <b>Nivo III</b><br>(očekivani gubici tokom celog veka trajanja)                                                                                                      |
| <p>Obično, novoisplaćene izloženosti</p> <p>Izloženosti bez znakova značajnog povećanja kreditnog rizika</p>                             | <p>Značajno povećanje kreditnog rizika</p> <p>PAR30-90</p> <p>Višestruka restrukturiranja</p> <p>Watch restrukturiranja</p> <p>Standard restrukturiranja</p> <p>Latentni PAR30</p> <p>Risk klasifikacija 6 i 7</p> | <p>PAR 90</p> <p>Obezvređene restrukturirane izloženosti</p> <p>Sudski procesi</p> <p>Stečaj</p> <p>Credit fraud</p> <p>Risk klasifikacija 8</p> <p>Ostali znaci</p> |
| <b>Postupak upravljanja kreditnim portfolijom</b>                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                      |
| <p>Kreditni portfolio sa povećanim kreditnim rizikom.</p> <p>U zavisnosti od nivoa rizika, može biti predmet intezivnog upravljanja.</p> | <p>Kreditni portfolio na koji se primenjuje upravljanje problematičnim kreditima odnosno postupci naplate duga.</p>                                                                                                |                                                                                                                                                                      |

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).

#### ***Nivo I Performing kreditni portfolio***

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 Underperforming portfolio***

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:
  - o Klijent je u kašnjenju preko 30 dana ( uključujući i PAR 30 tokom meseca) ali manje od 90 dana
  - o Značajno pogoršanje finansijske situacije klijenta koje rezultira pogoršanjem risk klasifikacije na 6 ili 7
  - o 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 implementirana tokom 2019 godine.

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).

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
- 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: dospela i nedospela 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 2019. godine Banka je razvila metodologiju obračuna efekata potpunih i delimičnih prevremenih otplata.

**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
- b) 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 primenljivo, na empirijskim podacima, se primenjuju u određivanju rezervisanja za vanbilansne izloženosti. Tokom 2019. godine za pojedine finansijske usluge su implementirani faktori konverzije koji se zasnivaju na empirijskim podacima dok se za preostale nastavila upotreba regulatornih.

| <b>Tip kreditnog proizvoda</b>                  | <b>Faktor konverzije kredita</b> |
|-------------------------------------------------|----------------------------------|
| Kreditna linija - revolving                     | 23%                              |
| Neisplaćene tranše kredita sa otplatom u ratama | 0%                               |
| Dozvoljeni minus                                | 53%                              |
| Kreditne kartice                                | 8%                               |
| 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 rezonskim 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 svetska ekonomska kretanja prilikom procena PD-eva i LGD-ova a na bazi statističke značajnosti sledećih veličina:

- Rast bruto domaćeg proizvoda
- Procenat promene inflacije
- Stopa nezaposlenosti

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. 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.

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 nominalnom 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 (kolateralu) – uključuje pretpostavku da klijent, povezano lice i/ili garanti neće biti u stanju da otplate kredit u potpunosti bez naptale iz sredstava obezbeđenja. Naplata kolateralu ne znači nužno parnični postupak nakon preuzimanja sredstava obezbeđenja od strane banke. Ova pretpostavka uključuje prodaju kolateralu 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 (Default – Nivo III, Underperforming – Nivo II i Performing – Nivo I).

U 2018. i 2019. 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 3, 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
- Ostali znaci obezvređenja

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
- 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 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.

### **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.

**6.1.2 Kvalitet kreditnog portfolija**

Sledeća tabela prikazuje ukupnu izloženost Banke kreditnom riziku na 31. decembar 2019. i 2018. godine. Pored kreditne izloženosti po osnovu plasmana bankama i plasmana komitentima, tabela takođe uključuje: plasmane NBS po repo poslovima, blagajničke zapise NBS, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, kao i vanbilansne stavke po kojima Banka može imati kreditni rizik (razložene po stavkama koje čine tu poziciju).

|                                                                           | <b>Neto<br/>izloženost<br/>31.12.2019.</b> | <b>Neto<br/>izloženost<br/>31.12.2018.</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Bilansne stavke izložene kreditnom riziku</b>                          |                                            |                                            |
| Kredit i potraživanja sa poslovnom svrhom                                 | 68.687.147                                 | 62.127.823                                 |
| Kredit i potraživanja za unapređenje stanovanja i stambeni krediti        | 4.280.297                                  | 3.531.721                                  |
| Poljoprivredni kredit i potraživanja                                      | 22.646.752                                 | 19.402.129                                 |
| Potrošački kredit i potraživanja                                          | 619.265                                    | 714.782                                    |
| Ostala potraživanja od komitenata*                                        | 97.824                                     | 106.381                                    |
| <b>Kredit i potraživanja od komitenata</b>                                | <b>96.331.285</b>                          | <b>85.882.836</b>                          |
| <b>Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b> | <b>10.081.770</b>                          | <b>4.884.244</b>                           |
| <b>Gotovina i sredstva kod centralne banke</b>                            | <b>17.472.347</b>                          | <b>12.992.766</b>                          |
| <b>Hartije od vrednosti</b>                                               | <b>1.268</b>                               | <b>3.605.814</b>                           |
| <b>Investicije u zavisna društva</b>                                      | <b>127.752</b>                             | <b>127.752</b>                             |
| <b>Ostala sredstva***</b>                                                 | <b>355.781</b>                             | <b>402.795</b>                             |
| <b>Vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku **</b>                    | <b>12.945.974</b>                          | <b>13.746.654</b>                          |
| <b>Stanje na dan 31. decembar (bilans i vanbilans)</b>                    | <b>137.316.177</b>                         | <b>121.642.861</b>                         |

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

\*\* struktura bruto izloženosti svih vanbilansnih pozicija je prikazana u napomeni 39

\*\*\* struktura ostalih sredstava prikazana u napomeni 30

Prethodna tabela predstavlja scenario ukupne izloženosti kreditnom riziku na 31. decembar 2019. odnosno 31. decembar 2018. godine. Rukovodstvo Banke na dalje analizira samo 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:

- 77,73% ukupne izloženosti odnosi se na kredite i potraživanja od komitenata (31.12.2018: 79,03%) 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 Kredit i potraživanja od komitenata) 98,38% od ukupnih bilansnih plasmana klasifikovano je u najpovoljniju kategoriju rizika po internoj klasifikaciji Banke, odražavajući visok stepen naplativosti potraživanja (31.12.2018: 98,49%);
- 55,16% svih kredita i potraživanja od komitenata je obezbeđeno depozitima komitenata ili hipotekom na nepokretnoj imovini (31. 12. 2018: 56,07%).

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

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

| <b>31.12.2019.</b>  | <b>Bruto<br/>izloženost</b> | <b>Ispravka<br/>vrednosti</b> | <b>Neto<br/>izloženost</b> |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| 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                    |
| <b>Ukupno</b>       | <b>97.368.833</b>           | <b>1.037.548</b>              | <b>96.331.285</b>          |

| <b>31.12.2018.</b>  | <b>Bruto<br/>izloženost</b> | <b>Ispravka<br/>vrednosti</b> | <b>Neto<br/>izloženost</b> |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Nivo obezvređenja 1 | 84.569.462                  | <b>273.598</b>                | <b>84.295.864</b>          |
| Nivo obezvređenja 2 | 744.913                     | <b>69.594</b>                 | <b>675.319</b>             |
| Nivo obezvređenja 3 | 1.706.350                   | 794.697                       | 911.653                    |
| <b>Ukupno</b>       | <b>87.020.725</b>           | <b>1.137.889</b>              | <b>85.882.836</b>          |

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

| <b>31.12.2019.</b>  | <b>Bruto<br/>izloženost</b> | <b>Ispravka<br/>vrednosti</b> | <b>Neto<br/>izloženost</b> |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Nivo obezvređenja 1 | 10.081.862                  | 92                            | 10.081.770                 |
| Nivo obezvređenja 2 | -                           | -                             | -                          |
| Nivo obezvređenja 3 | -                           | -                             | -                          |
| <b>Ukupno</b>       | <b>10.081.862</b>           | <b>92</b>                     | <b>10.081.770</b>          |

| <b>31.12.2018.</b>  | <b>Bruto<br/>izloženost</b> | <b>Ispravka<br/>vrednosti</b> | <b>Neto<br/>izloženost</b> |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Nivo obezvređenja 1 | 4.886.146                   | 1.902                         | 4.884.244                  |
| Nivo obezvređenja 2 | -                           | -                             | -                          |
| Nivo obezvređenja 3 | -                           | -                             | -                          |
| <b>Ukupno</b>       | <b>4.886.146</b>            | <b>1.902</b>                  | <b>4.884.244</b>           |

Sledeće tabele pokazuju vanbilansne stavke raspoređene po nivoima obezvređenja.

| <b>31.12.2019.</b>  | <b>Bruto<br/>izloženost</b> | <b>Ispravka<br/>vrednosti</b> | <b>Neto<br/>izloženost</b> |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| 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                        |
| <b>Ukupno</b>       | <b>12.963.280</b>           | <b>17.306</b>                 | <b>12.945.974</b>          |

| <b>31.12.2018.</b>  | <b>Bruto<br/>izloženost</b> | <b>Ispravka<br/>vrednosti</b> | <b>Neto<br/>izloženost</b> |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Nivo obezvređenja 1 | 13.751.942                  | 14.698                        | 13.737.244                 |
| Nivo obezvređenja 2 | 2.775                       | 25                            | 2.750                      |
| Nivo obezvređenja 3 | 9.405                       | 2.745                         | 6.660                      |
| <b>Ukupno</b>       | <b>13.764.122</b>           | <b>17.468</b>                 | <b>13.746.654</b>          |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. 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 2019. i 2018. godinu.

**Kretanje IFRS rezervisanja u**

| <b>2019.</b>                                                 | <b>Nivo 1</b>  | <b>Nivo 2</b> | <b>Nivo 3</b>  | <b>Ukupno</b>    |
|--------------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| <b>Početno stanje - 1.1.2019</b>                             | <b>273.598</b> | <b>69.594</b> | <b>794.697</b> | <b>1.137.889</b> |
| 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 | 21.229         | 2.992         | 96.379         | <b>120.600</b>   |
| Ispravka vrednosti po osnovu novih plasmana                  | 140.838        | 1.213         | 3.254          | <b>145.305</b>   |
| Smanjenje usled naplate                                      | (46.560)       | (19.906)      | (208.828)      | <b>(275.294)</b> |
| Otpisi- prebacivanje na vanbilansnu evidenciju               | -              | -             | (264.393)      | <b>(264.393)</b> |
| Promene usled restrukturiranja                               | 55             | 16.091        | 157.295        | <b>173.441</b>   |
| <b>Stanje na 31.12.2019.</b>                                 | <b>386.591</b> | <b>34.537</b> | <b>616.420</b> | <b>1.037.548</b> |

**Kretanje IFRS rezervisanja u**

| <b>2018.</b>                                                 | <b>Nivo 1</b>  | <b>Nivo 2</b> | <b>Nivo 3</b>  | <b>Ukupno</b>    |
|--------------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| <b>Početno stanje -1.1.2018.</b>                             | <b>260.337</b> | <b>69.592</b> | <b>984.842</b> | <b>1.314.771</b> |
| Transfer u nivo 1                                            | 28.417         | (19.167)      | (9.250)        | -                |
| Transfer u nivo 2                                            | (1.814)        | 10.109        | (8.295)        | -                |
| Transfer u nivo 3                                            | (1.518)        | (6.507)       | 8.025          | -                |
| Promene IFRS rezervisanja po osnovu promene kreditnog rizika | (51.952)       | 28.449        | 63.452         | <b>39.949</b>    |
| Ispravka vrednosti po osnovu novih plasmana                  | 119.888        | 2.149         | 9.427          | <b>131.464</b>   |
| Smanjenje usled naplate                                      | (74.918)       | (16.302)      | (132.406)      | <b>(223.626)</b> |
| Otpisi- prebacivanje na vanbilansnu evidenciju               | (4.842)        | -             | (164.779)      | <b>(169.621)</b> |
| Promene usled restrukturiranja                               | -              | 1.271         | 43.681         | <b>44.952</b>    |
| <b>Stanje na 31.12.2018.</b>                                 | <b>273.598</b> | <b>69.594</b> | <b>794.697</b> | <b>1.137.889</b> |

U tabeli u nastavku prikazano je kretanje ispravke vrednosti po nivoima obezvređenja za kredite i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija za 2019. i 2018. godinu.

**Kretanje IFRS rezervisanja u**

| <b>2019.</b>                                            | <b>Nivo 1</b> | <b>Nivo 2</b> | <b>Nivo 3</b> | <b>Ukupno</b>  |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>Početno stanje - 1. 1. 2019.</b>                     | <b>1.902</b>  | -             | -             | <b>1.092</b>   |
| Transfer u nivo 1                                       | 1.902         | -             | -             | <b>1.902</b>   |
| Transfer u nivo 2                                       | -             | -             | -             | -              |
| Transfer u nivo 3                                       | -             | -             | -             | -              |
| Promene IFRS rezervisanja po osnovu promene vrednovanja | -             | -             | -             | -              |
| Ispravka vrednosti po osnovu novih plasmana             | -             | -             | -             | -              |
| Smanjenje/povećanje                                     | (1.811)       | -             | -             | <b>(1.811)</b> |
| Kursne razlike                                          | (1)           | -             | -             | <b>(1)</b>     |
| <b>Stanje na 31.12.2019.</b>                            | <b>92</b>     | -             | -             | <b>92</b>      |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

**Kretanje IFRS rezervisanja u 2018.**

|                                                         | Nivo 1       | Nivo 2 | Nivo 3 | Ukupno       |
|---------------------------------------------------------|--------------|--------|--------|--------------|
| <b>Početno stanje - 1. 1. 2018.</b>                     | <b>1.385</b> | -      | -      | <b>1.385</b> |
| Transfer u nivo 1                                       | 1.385        | -      | -      | <b>1.385</b> |
| Transfer u nivo 2                                       | -            | -      | -      | -            |
| Transfer u nivo 3                                       | -            | -      | -      | -            |
| Promene IFRS rezervisanja po osnovu promene vrednovanja | -            | -      | -      | -            |
| Ispravka vrednosti po osnovu novih plasmana             | -            | -      | -      | -            |
| Smanjenje/povećanje                                     | 517          | -      | -      | <b>517</b>   |
| Kursne razlike                                          | -            | -      | -      | -            |
| <b>Stanje na 31. 12. 2018.</b>                          | <b>1.902</b> | -      | -      | <b>1.902</b> |

U tabeli u nastavku prikazano je kretanje bruto izloženosti kredita i potraživanja od komitenata kroz nivoe tokom 2019. i 2018. godinu.

| 01. 01. 2019. |                        | 31. 12. 2019.     |                |                  |                          |
|---------------|------------------------|-------------------|----------------|------------------|--------------------------|
|               | Ukupno<br>01. 01. 2019 | Nivo 1            | Nivo 2         | Nivo 3           | Otplaćeni /<br>vanbilans |
| Nivo 1        | 84.569.462             | 64.505.602        | 564.257        | 185.804          | 19.313.799               |
| Nivo 2        | 744.914                | 161.831           | 228.897        | 110.379          | 243.807                  |
| Nivo 3        | 1.706.350              | 22.695            | 23.623         | 1.003.544        | 656.488                  |
| <b>Ukupno</b> | <b>87.020.724</b>      | <b>64.690.128</b> | <b>816.777</b> | <b>1.299.727</b> | <b>20.214.094</b>        |

| 01. 01. 2018. |                        | 31. 12. 2018.     |                |                  |                          |
|---------------|------------------------|-------------------|----------------|------------------|--------------------------|
|               | Ukupno<br>01. 01. 2018 | Nivo 1            | Nivo 2         | Nivo 3           | Otplaćeni /<br>vanbilans |
| Nivo 1        | 72.198.255             | 52.323.721        | 454.249        | 220.627          | 19.199.658               |
| Nivo 2        | 938.522                | 162.463           | 346.929        | 89.356           | 339.774                  |
| Nivo 3        | 2.232.588              | 39.229            | 23.421         | 1.414.463        | 755.475                  |
| <b>Ukupno</b> | <b>75.369.365</b>      | <b>52.525.413</b> | <b>824.599</b> | <b>1.724.446</b> | <b>20.294.907</b>        |

Sledeća tabela prikazuje prosečnu 12-mesečnu verovatnoću neizmirenja obaveza po segmentu bruto kreditnog portfolia na 31.12.2019. i na 31.12.2018:

|                | Jednogodišnji PD | Nivo 1            | Nivo 2         | Nivo 3           | Ukupno<br>31.12.2019. |
|----------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|-----------------------|
| Risk klasa 1-5 | 1.11%-3.40%      | 85.930.225        | 275.894        | -                | 86.206.119            |
| Risk klasa 6-7 | 7.39%-18.25%     | 60.012            | 348.181        | -                | 408.193               |
| Risk klasa 8   | 100%             | -                 | -              | 924.213          | 924.213               |
| Bez rejtinga   | 2.40%-22.90%     | 9.165.372         | 193.359        | -                | 9.358.731             |
| Bez rejtinga   | 100%             | -                 | -              | 471.577          | 471.577               |
| <b>Ukupno</b>  |                  | <b>95.155.609</b> | <b>817.434</b> | <b>1.395.790</b> | <b>97.368.833</b>     |

|                | Jednogodišnji PD | Nivo 1            | Nivo 2         | Nivo 3           | Ukupno<br>31.12.<br>2018. |
|----------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|---------------------------|
| Risk klasa 1-5 | 1.15%            | 73.901.229        | 57.997         | -                | 73.959.226                |
| Risk klasa 6-7 | 20.99%           | -                 | 328.861        | -                | 328.861                   |
| Risk klasa 8   | 100%             | -                 | -              | 1.069.606        | 1.069.606                 |
| Bez rejtinga   | 1.44%-20.99%     | 10.668.233        | 358.055        | -                | 11.026.288                |
| Bez rejtinga   | 100%             | -                 | -              | 636.744          | 636.744                   |
| <b>Ukupno</b>  |                  | <b>84.569.462</b> | <b>744.913</b> | <b>1.706.350</b> | <b>87.020.725</b>         |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. 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 31.12.2019. i na 31.12.2018. godine prikazana je u sledećim tabelama:

| <b>Kreditni portfolio</b> |                   |                |                  | <b>Bruto<br/>izloženost<br/>31.12.2019.</b> |
|---------------------------|-------------------|----------------|------------------|---------------------------------------------|
|                           | <b>Nivo 1</b>     | <b>Nivo 2</b>  | <b>Nivo 3</b>    |                                             |
| Potraživanja bez docnje   | <b>93.052.964</b> | <b>690.036</b> | <b>433.739</b>   | <b>94.176.739</b>                           |
| Potraživanja sa docnjom   | <b>2.102.645</b>  | <b>127.398</b> | <b>962.051</b>   | <b>3.192.094</b>                            |
| 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                                     |
| <b>Ukupno</b>             | <b>95.155.609</b> | <b>817.434</b> | <b>1.395.790</b> | <b>97.368.833</b>                           |

| <b>Kreditni portfolio</b> |                   |                |                  | <b>Bruto<br/>izloženost<br/>31.12.2018.</b> |
|---------------------------|-------------------|----------------|------------------|---------------------------------------------|
|                           | <b>Nivo 1</b>     | <b>Nivo 2</b>  | <b>Nivo 3</b>    |                                             |
| Potraživanja bez docnje   | <b>82.808.216</b> | <b>354.689</b> | <b>483.470</b>   | <b>83.646.375</b>                           |
| Potraživanja sa docnjom   | <b>1.761.246</b>  | <b>390.224</b> | <b>1.222.880</b> | <b>3.374.350</b>                            |
| 01-30 dana                | 1.761.246         | 252.003        | 76.697           | 2.089.946                                   |
| 31-60 dana                | -                 | 108.671        | 37.783           | 146.454                                     |
| 61-90 dana                | -                 | 29.550         | 12.078           | 41.628                                      |
| >90 dana                  | -                 | -              | 1.096.322        | 1.096.322                                   |
| <b>Ukupno</b>             | <b>84.569.462</b> | <b>744.913</b> | <b>1.706.350</b> | <b>87.020.725</b>                           |

Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija u iznosu od TRSD 10.081.862 (2018: TRSD 4.886.146) se u potpunosti odnose na potraživanja bez docnje klasifikovana u Nivo 1.

Analiza vanbilansnih stavki po danima docnje i nivoima obezvređenja na 31.12.2019. i na 31.12.2018. godine prikazane su u sledećim tabelama:

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

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

| Kreditni portfolio      |                   |              |              | Bruto             |
|-------------------------|-------------------|--------------|--------------|-------------------|
|                         | Nivo 1            | Nivo 2       | Nivo 3       | 31.12.2018.       |
| Potraživanja bez docnje | 13.634.180        | 2.760        | 9.282        | 13.646.222        |
| Potraživanja sa docnjom | 117.762           | 14           | 123          | 117.900           |
| 01-30 dana              | 117.762           | 1            | -            | 117.763           |
| 31-60 dana              | -                 | -            | -            | -                 |
| 61-90 dana              | -                 | 14           | -            | 14                |
| >90 dana                | -                 | -            | 123          | 123               |
| <b>Ukupno</b>           | <b>13.751.942</b> | <b>2.775</b> | <b>9.405</b> | <b>13.764.122</b> |

Analiza ispravke vrednosti kredita i potraživanja od komitenata po danima docnje i nivoima obezvređenja na 31.12.2019. i na 31.12.2018. godine prikazane su u sledećim tabelama:

| Ispravka vrednosti i rezervisanja |                |               |                | Ispravka<br>vrednosti |
|-----------------------------------|----------------|---------------|----------------|-----------------------|
|                                   | Nivo 1         | Nivo 2        | Nivo 3         | 31.12.2019.           |
| 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               |
| <b>Ukupno</b>                     | <b>386.591</b> | <b>34.537</b> | <b>616.420</b> | <b>1.037.548</b>      |

| Ispravka vrednosti i rezervisanja |                |               |                | Ispravka<br>vrednosti |
|-----------------------------------|----------------|---------------|----------------|-----------------------|
|                                   | Nivo 1         | Nivo 2        | Nivo 3         | 31.12.2018.           |
| Potraživanja bez docnje           | 267.856        | 34.298        | 102.721        | 404.875               |
| Potraživanja sa docnjom           | 5.742          | 35.296        | 691.976        | 733.014               |
| 01-30 dana                        | 5.742          | -             | 23.540         | 29.282                |
| 31-60 dana                        | -              | 20.156        | 8.317          | 28.473                |
| 61-90 dana                        | -              | 12.243        | 4.113          | 16.356                |
| >90 dana                          | -              | 2.897         | 656.006        | 658.903               |
| <b>Ukupno</b>                     | <b>273.598</b> | <b>69.594</b> | <b>794.697</b> | <b>1.137.889</b>      |

### 6.1.3 Analiza obezvređenih plasmana

U tabelama ispod prikazan je obezvređen kreditni portfolio Banke sa ispravkom vrednosti na 31.12. 2019. i 31.12. 2018. godine :

|                                  | Bruto<br>izloženost | Ispravka<br>vrednosti | Neto<br>izloženost |
|----------------------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|
| <b>31. decembar 2019. godine</b> |                     |                       |                    |
| Individualno obezvređen          | 503.488             | 197.103               | 306.385            |
| Grupno obezvređen                | 892.302             | 419.317               | 472.985            |
| <b>Ukupno</b>                    | <b>1.395.790</b>    | <b>616.420</b>        | <b>779.370</b>     |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

| <b>31. decembar 2018. godine</b> | <b>Bruto<br/>izloženost</b> | <b>Ispravka<br/>vrednosti</b> | <b>Neto<br/>izloženost</b> |
|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Individualno obezvređen          | 555.456                     | 206.404                       | 349.052                    |
| Grupno obezvređen                | 1.150.894                   | 588.293                       | 562.601                    |
| <b>Ukupno</b>                    | <b>1.706.350</b>            | <b>794.697</b>                | <b>911.653</b>             |

**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). Ukupna fer vrednost primljenih sredstava obezbeđenja ne uzimajući u obzir visinu izloženosti koju obezbeđuju na dan 31. decembar 2019. iznosi RSD 148.436.250 hiljada (31.12.2018. RSD 134.639.861 hiljada).

Struktura primljenih sredstava obezbeđenja na dan 31. decembar 2019. godine prikazana je u narednoj tabeli:

| <b>Vrsta nepokretnosti</b> | <b>31.12.2019.</b> |
|----------------------------|--------------------|
| Stambene nepokretnosti     | 15.298.989         |
| Poslovne nepokretnosti     | 103.143.005        |
| Pokretna imovina           | 29.994.256         |
| <b>Ukupno</b>              | <b>148.436.250</b> |

| <b>Vrsta nepokretnosti</b> | <b>31.12.2018.</b> |
|----------------------------|--------------------|
| Stambene nepokretnosti     | 14.864.440         |
| Poslovne nepokretnosti     | 93.668.376         |
| Pokretna imovina           | 26.107.046         |
| <b>Ukupno</b>              | <b>134.639.861</b> |

Prikaz kredita i potraživanja od komitenata banke prema sredstvima obezbeđenja, na dan 31.12.2019 i 31.12.2018. godine dat je u sledećoj tabeli:

|                                                              | <b>Bruto<br/>izloženost<br/>31.12.2019.</b> | <b>Bruto<br/>izloženost<br/>31.12.2018.</b> |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Kreditni sa poslovnom svrhom</b>                          | <b>69.298.988</b>                           | <b>62.771.320</b>                           |
| Obezbeđeno depozitom                                         | 1.644.334                                   | 1.280.555                                   |
| Obezbeđeno hipotekom                                         | 33.975.596                                  | 31.670.649                                  |
| Obezbeđeno garancijama                                       | 8.186.207                                   | 8.777.551                                   |
| Neobezbeđeno                                                 | 25.492.852                                  | 21.042.565                                  |
| <b>Kreditni za unapređenje stanovanja i stambeni krediti</b> | <b>4.372.333</b>                            | <b>3.602.119</b>                            |
| Obezbeđeno depozitom                                         | 13.638                                      | 5.314                                       |
| Obezbeđeno hipotekom                                         | 3.903.184                                   | 3.408.236                                   |
| Neobezbeđeno                                                 | 455.511                                     | 188.569                                     |
| <b>Poljoprivredni krediti</b>                                | <b>22.904.814</b>                           | <b>19.751.414</b>                           |
| Obezbeđeno depozitom                                         | 56.062                                      | 28.432                                      |
| Obezbeđeno hipotekom                                         | 13.908.165                                  | 12.239.371                                  |
| Obezbeđeno garancijama                                       | 363.246                                     | 380.691                                     |
| Neobezbeđeno                                                 | 8.577.340                                   | 7.102.920                                   |
| <b>Potrošački krediti</b>                                    | <b>684.873</b>                              | <b>789.408</b>                              |
| Obezbeđeno depozitom                                         | 36.013                                      | 3.461                                       |
| Obezbeđeno hipotekom                                         | 81.196                                      | 155.311                                     |
| Neobezbeđeno                                                 | 567.665                                     | 630.636                                     |
| <b>Fond za razvoj</b>                                        | <b>107.824</b>                              | <b>106.464</b>                              |
| Neobezbeđeno                                                 | 107.824                                     | 106.464                                     |
| <b>Ukupno</b>                                                | <b>97.368.833</b>                           | <b>87.020.725</b>                           |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Sredstva obezbeđenja su prikazana do visine bruto potraživanja.

Prikaz odnosa bruto stanja stambenih kredita prema vrednosti kolaterala ( LTV racio) na dan 31.12.2019 i 31.12.2018. godine dat je u sledećoj tabeli:

| <b>Stambeni LTV</b> | <b>31.12.2019.</b> | <b>Stambeni LTV</b> | <b>31.12.2018.</b> |
|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| <50%                | 1.147.903          | <50%                | 1.251.743          |
| 51%-70%             | 1.495.705          | 51%-70%             | 1.661.537          |
| 71%-90%             | 889.264            | 71%-90%             | 793.101            |
| 91%-100%            | 77.779             | 91%-100%            | -                  |
| >100%               | 134.515            | >100%               | 58.790             |
| <b>Ukupno</b>       | <b>3.745.166</b>   | <b>Ukupno</b>       | <b>3.765.171</b>   |

### **6.1.5 Struktura i diversifikacija kreditnog portfolija**

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kredita i potraživanja od komitenata Banke na dan 31.12.2019, odnosno 31.12.2018. godine prema tipovima delatnosti.

|                                | Plasmani<br>komitentima<br>31.12.2019. | Plasmani<br>komitentima<br>31.12.2018. |
|--------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Trgovina                       | 19.458.581                             | 19.727.889                             |
| Turizam                        | 3.156.666                              | 1.725.761                              |
| Transport                      | 4.497.717                              | 4.380.979                              |
| Druge usluge                   | 3.807.798                              | 4.220.397                              |
| Industrija i druga proizvodnja | 24.324.354                             | 21.639.843                             |
| Poljoprivreda                  | 28.323.385                             | 25.820.744                             |
| Građevinarstvo                 | 7.980.363                              | 3.821.809                              |
| Ostalo                         | 4.773.965                              | 4.539.665                              |
| Fizička lica                   | 8.456                                  | 5.749                                  |
| <b>Ukupno</b>                  | <b>96.331.285</b>                      | <b>85.882.836</b>                      |

Sledeća tabela prikazuje geografsku raspodeljenost kredita i potraživanja od komitenata banke na 31. 12. 2019. godine odnosno 31. 12. 2018. godine:

|                   | 31.12.2019.             |               | 31.12.2018.             |               |
|-------------------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
|                   | Plasmani<br>komitentima | Učešće (%)    | Plasmani<br>komitentima | Učešće (%)    |
| Beogradski region | 35.569.992              | 36.9%         | 30.571.089              | 35.6%         |
| Centralni region  | 9.713.688               | 10.1%         | 8.645.553               | 10.1%         |
| Južni region      | 11.209.611              | 11.6%         | 9.298.166               | 10.8%         |
| Severni region    | 39.837.994              | 41.4%         | 37.368.028              | 43.5%         |
| <b>Ukupno</b>     | <b>96.331.285</b>       | <b>100.0%</b> | <b>85.882.836</b>       | <b>100.0%</b> |

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.

**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 2019, odnosno 31. decembar 2018 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       |           |
| <b>31. decembar 2019.</b>                                  | 514.798 | 155.522 | 359.276                     | (514.798) | (155.522) | (359.276) |

| Uticaj na prihode (kumulativno tokom perioda od 12 meseci) |         |         |                             |           |           |           |
|------------------------------------------------------------|---------|---------|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 2% povećanje kamatnih stopa                                |         |         | 2% smanjenje kamatnih stopa |           |           |           |
| TOTAL                                                      | EUR     | RSD     | TOTAL                       | EUR       | RSD       |           |
| <b>31. decembar 2018.</b>                                  | 472.803 | 182.823 | 289.980                     | (472.803) | (182.823) | (289.980) |

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 2019. godine Banka nije imala važeće ugovore o svopu kamatnih stopa, kao ni na dan 31. decembar 2018. 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 2019. godine iznosio RSD 38.283 miliona, dok je 31. decembra 2018. portfolio vezan za tromesečni i šestomesečni EURIBOR iznosio RSD 36.019 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 2019. godine iznosio RSD 9.685 miliona, dok je 31. decembra 2018. godine iznosio RSD 12.760 miliona.

Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na 31.12.2019. i 31.12.2018. 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 2019. godine**

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

**31.12.2019**

| <b>AKTIVA</b>                                                                                  | <b>Ukupno</b>      | <b>do 1 meseca</b> | <b>od 1 do 3 meseca</b> | <b>od 3-6 meseci</b> | <b>od 6-12 meseci</b> | <b>od 1 do 5 godina</b> | <b>preko 5 godina</b> | <b>Nekamato-<br/>nosno</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------------|
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                        | 17.472.347         | 5.277.301          | -                       | -                    | -                     | -                       | -                     | 12.195.046                 |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                                    | 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             | 1.126.219                  |
| Ostala aktiva                                                                                  | 3.658.236          | -                  | -                       | -                    | -                     | -                       | -                     | 3.658.236                  |
| <b>Total aktiva</b>                                                                            | <b>127.544.906</b> | <b>49.443.053</b>  | <b>7.850.327</b>        | <b>12.124.347</b>    | <b>18.479.039</b>     | <b>19.893.296</b>       | <b>2.774.076</b>      | <b>16.980.769</b>          |
| <i>Vanbilansne stavke</i>                                                                      | 1.326.611          | 1.326.611          | -                       | -                    | -                     | -                       | -                     | -                          |
| <b>PASIVA</b>                                                                                  | -                  | -                  | -                       | -                    | -                     | -                       | -                     | -                          |
| 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                 | 500.268               | 64.529                     |
| 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                     |
| Ostala pasiva                                                                                  | 17.693.582         | 2.413              | -                       | -                    | -                     | 12.933                  | 235.965               | 17.442.271                 |
| <b>Total pasiva</b>                                                                            | <b>127.544.906</b> | <b>22.061.873</b>  | <b>8.181.537</b>        | <b>10.648.608</b>    | <b>23.307.378</b>     | <b>19.340.027</b>       | <b>2.810.881</b>      | <b>41.194.602</b>          |
| <i>Vanbilansne stavke</i>                                                                      | 17.366.981         | 1.328.799          | -                       | -                    | -                     | -                       | -                     | 16.038.182                 |
| <b>Ročna neusklađenost</b>                                                                     |                    |                    |                         |                      |                       |                         |                       |                            |
| <i>(bez ostale aktive i pasive)</i>                                                            |                    | 27.381.180         | (331.210)               | 1.475.739            | (4.828.339)           | 553.268                 | (36.806)              | -                          |
| <b>Kumulativni gap</b>                                                                         |                    |                    |                         |                      |                       |                         |                       |                            |
| <i>(bez ostale aktive i pasive)</i>                                                            |                    | 27.381.180         | 27.049.970              | 28.525.709           | 23.697.370            | 24.250.638              | 24.213.833            | -                          |

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

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**
**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**

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

**31.12.2018**

| <b>AKTIVA</b>                                                                                  | <b>Ukupno</b>      | <b>do 1 meseca</b> | <b>od 1 do 3 meseca</b> | <b>od 3-6 meseci</b> | <b>od 6-12 meseci</b> | <b>od 1 do 5 godina</b> | <b>preko 5 godina</b> | <b>Nekamato-<br/>nosno</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------------|
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                        | 12.992.766         | 4.364.111          | -                       | -                    | -                     | -                       | -                     | 8.628.654                  |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                                    | 3.605.814          | -                  | -                       | -                    | 3.560.835             | -                       | -                     | 44.979                     |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 4.884.244          | 4.884.244          | -                       | -                    | -                     | -                       | -                     | -                          |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                            | 85.882.836         | 2.550.761          | 6.177.858               | 9.644.942            | 18.930.177            | 35.663.625              | 12.789.363            | 126.110                    |
| Ostala aktiva                                                                                  | 3.691.733          |                    |                         |                      |                       |                         |                       | 3.691.733                  |
| <b>Total aktiva</b>                                                                            | <b>111.057.393</b> | <b>11.799.116</b>  | <b>6.177.858</b>        | <b>9.644.942</b>     | <b>22.491.012</b>     | <b>35.663.625</b>       | <b>12.789.363</b>     | <b>12.491.477</b>          |
| <i>Vanbilansne stavke</i>                                                                      | <i>2.421.256</i>   | <i>685.863</i>     | <i>1.735.392</i>        |                      |                       |                         |                       |                            |
| <b>PASIVA</b>                                                                                  |                    |                    |                         |                      |                       |                         |                       |                            |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 29.287.316         | 83.188             | 2.839.229               | 3.751.554            | 4.303.965.00          | 15.349.105.00           | 2.960.275.00          | -                          |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 61.373.547         | 3.915.966          | 5.504.108               | 6.413.228            | 16.210.717            | 9.580.229               | 523.745               | 19.225.554                 |
| Subordinirane obaveze                                                                          | 3.683.110          | -                  | -                       | 3.664.033            | -                     | -                       | -                     | 19.077                     |
| Ostala pasiva                                                                                  | 16.713.420         |                    |                         |                      |                       |                         |                       | 16.713.420                 |
| <b>Total pasiva</b>                                                                            | <b>111.057.393</b> | <b>3.999.154</b>   | <b>8.343.337</b>        | <b>13.828.815</b>    | <b>20.514.682</b>     | <b>24.929.334</b>       | <b>3.484.020</b>      | <b>35.958.051</b>          |
| <i>Vanbilansne stavke</i>                                                                      | <i>17.366.981</i>  | <i>1.328.799</i>   |                         |                      |                       |                         |                       | 16.038.182                 |
| <b>Ročna neusklađenost</b>                                                                     |                    |                    |                         |                      |                       |                         |                       |                            |
| <i>(bez ostale aktive i pasive)</i>                                                            |                    | <b>7.799.962</b>   | <b>(2.165.480)</b>      | <b>(4.183.873)</b>   | <b>1.976.330</b>      | <b>10.734.291</b>       | <b>9.305.343</b>      |                            |
| <b>Kumulativni gap</b>                                                                         |                    |                    |                         |                      |                       |                         |                       |                            |
| <i>(bez ostale aktive i pasive)</i>                                                            |                    | <b>7.799.962</b>   | <b>5.634.482</b>        | <b>1.450.609</b>     | <b>3.426.939</b>      | <b>14.161.230</b>       | <b>23.466.573</b>     |                            |

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

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. 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.

| <b>Osetljivost neto prihoda Banke na pomeranje kamatnih stopa</b>                 | 100bp<br>šok na gore | 100bp<br>šok na dole | 200bp<br>šok na gore | 200bp<br>šok na dole |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 2019                                                                              |                      |                      |                      |                      |
| Na 31.12.2019.                                                                    | 264.499              | (264.499)            | 528.999              | (528.999)            |
| Prosek za period                                                                  | 308.212              | (308.212)            | 616.425              | (616.425)            |
| Maximum za period                                                                 | 340.622              | (264.499)            | 681.245              | (528.999)            |
| Minimum za period                                                                 | 264.499              | (340.622)            | 528.999              | (681.245)            |
| 2018                                                                              |                      |                      |                      |                      |
| Na 31.12.2018.                                                                    | 247.908              | (247.908)            | 495.815              | (495.815)            |
| Prosek za period                                                                  | 236.880              | (236.880)            | 473.760              | (473.760)            |
| Maximum za period                                                                 | 284.915              | (161.587)            | 569.829              | (323.175)            |
| Minimum za period                                                                 | 161.587              | (284.915)            | 323.175              | (569.829)            |
| <b>Osetljivost ekonomske vrednosti kapitala Banke na pomeranje kamatnih stopa</b> | 100bp<br>šok na gore | 100bp<br>šok na dole | 200bp<br>šok na gore | 200bp<br>šok na dole |
| 2019                                                                              |                      |                      |                      |                      |
| Na 31.12.2019.                                                                    | 32.750               | (32.750)             | 65.501               | (65.501)             |
| Prosek za period                                                                  | 1.690                | (1.690)              | 3.380                | (3.380)              |
| Maximum za period                                                                 | 32.750               | 28.763               | 65.501               | 57.526               |
| Minimum za period                                                                 | (28.763)             | (32.750)             | (57.526)             | (65.501)             |
| 2018                                                                              |                      |                      |                      |                      |
| Na 31.12.2018.                                                                    | 85.952               | (85.952)             | 171.905              | (171.905)            |
| Prosek za period                                                                  | 21.398               | (21.398)             | 42.796               | (42.796)             |
| Maximum za period                                                                 | 156.142              | 111.172              | 312.285              | 222.344              |
| Minimum za period                                                                 | (111.172)            | (156.142)            | (222.344)            | (312.285)            |

**6.2.2. Devizni rizik – rizik od promene kursa valuta**

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

Banka upravlja deviznim rizikom kroz oprezno planiranje i procenjivanje otvorene devizne pozicije, i njeno usaglašavanje sa propisanim limitima od strane Narodne banke Srbije (limit za otvorene devizne pozicije je 20% regulatornog kapitala) i pridržavanje ograničenja rizika propisanih od strane Narodne banke Srbije kao i ograničenja sadržanih u internim aktima propisanim od strane Upravnog odbora i 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 (kredit indeksirani u EUR) i zaključujući ugovore o valutnim svopovima.

Sledeća tabela prikazuje potencijalne efekte u slučaju rasta ili pada deviznih kursa od 1500 bazičnih poena na dobitke ili gubitke i kapital Banke na **31. decembar 2019.** i **31. decembar 2018.** godine. U odnosu na prethodni izveštajni period nije bilo promena u metodologiji obračuna potencijalnih efekata promene deviznih kursa.

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**
**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

|               | Stanje otvorene devizne<br>pozicije na osnovu bilansnih<br>stavki |           | Efekat depresijacije RSD za<br>15% |          | Efekat apresijacije<br>RSD za 15% |          |
|---------------|-------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------|----------|-----------------------------------|----------|
|               | 2019.                                                             | 2018.     | 2019.                              | 2018.    | 2019.                             | 2018.    |
| USD           | 3.654                                                             | (146.232) | 548                                | (21.935) | (548)                             | 21.935   |
| EUR           | 584.517                                                           | 92.191    | 87.678                             | 13.829   | (87.678)                          | (13.829) |
| Ostale valute | 19.561                                                            | 7.894     | 2.934                              | 1.184    | (2.934)                           | (1.184)  |

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.

| AKTIVA                                                                                         | EUR<br>(uključujući<br>indexirane) | USD              | CHF            | GBP           | CNY          | RSD               | Ukupno             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------|----------------|---------------|--------------|-------------------|--------------------|
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                        | 8.308.162                          | 32.759           | 98.880         | -             | -            | 9.032.546         | 17.472.347         |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju                   | -                                  | -                | -              | -             | -            | 405               | 405                |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                                    | 1.268                              | -                | -              | -             | -            | -                 | 1.268              |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 2.021.184                          | 138.725          | 107.347        | 11.210        | 3.020        | 7.800.284         | 10.081.770         |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                            | 81.626.377                         | -                | -              | -             | -            | 14.704.908        | 96.331.285         |
| <b>UKUPNO AKTIVA</b>                                                                           | <b>91.956.991</b>                  | <b>171.484</b>   | <b>206.227</b> | <b>11.210</b> | <b>3.020</b> | <b>31.538.143</b> | <b>123.887.075</b> |
| Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju                    | -                                  | -                | -              | -             | -            | 2.413             | 2.413              |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 34.344.862                         | 4.815            | 2.603          | 202           | -            | 1.165.504         | 35.517.986         |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 53.348.394                         | 896.098          | 184.529        | 5.859         | -            | 18.002.473        | 72.437.353         |
| <b>UKUPNO PASIVA</b>                                                                           | <b>87.693.256</b>                  | <b>900.913</b>   | <b>187.132</b> | <b>6.061</b>  | <b>-</b>     | <b>19.170.390</b> | <b>107.957.752</b> |
| <b>Neto valutna neusklađenost</b>                                                              | <b>4.263.735</b>                   | <b>(729.429)</b> | <b>19.095</b>  | <b>5.149</b>  | <b>3.020</b> | <b>12.367.755</b> |                    |

Tabela u daljem tekstu prikazuje sumiranu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembra 2018. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

| AKTIVA                                                                                         | EUR<br>(uključujući<br>indexirane) | USD                | CHF            | GBP          | CNY          | RSD               | Ukupno             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------|----------------|--------------|--------------|-------------------|--------------------|
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                        | 7.541.064                          | 22.951             | 97.365         | -            | -            | 5.331.386         | 12.992.766         |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju                   | -                                  | -                  | -              | -            | -            | 5.550             | 5.550              |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                                    | 1.220                              | -                  | -              | -            | -            | 3.604.594         | 3.605.814          |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 2.872.460                          | 160.205            | 90.098         | 8.200        | 4.507        | 1.748.774         | 4.884.244          |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                            | 67.170.798                         | -                  | -              | -            | -            | 18.712.038        | 85.882.836         |
| <b>UKUPNO AKTIVA</b>                                                                           | <b>77.585.542</b>                  | <b>183.156</b>     | <b>187.463</b> | <b>8.200</b> | <b>4.507</b> | <b>29.402.342</b> | <b>107.371.210</b> |
| Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju                    | -                                  | -                  | -              | -            | -            | 6.288             | 6.288              |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 29.287.316                         | -                  | -              | -            | -            | -                 | 29.287.316         |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 43.314.594                         | 2.039.065          | 178.059        | 6.405        | -            | 15.835.424        | 61.373.547         |
| <b>UKUPNO PASIVA</b>                                                                           | <b>72.601.910</b>                  | <b>2.039.065</b>   | <b>178.059</b> | <b>6.405</b> | <b>-</b>     | <b>15.841.712</b> | <b>90.667.151</b>  |
| <b>Neto valutna neusklađenost</b>                                                              | <b>4.983.632</b>                   | <b>(1.855.909)</b> | <b>9.404</b>   | <b>1.795</b> | <b>4.507</b> | <b>13.560.630</b> |                    |

**6.2.3. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza**

Naredne tabele prikazuje vrednosti finansijskih sredstava i obaveza knjižene po hijerarhiji fer vrednosti **31. decembar 2019. i 2018. godine:**

**Fer vrednost finansijskih instrumenata 2019.**

u '000 RSD

| <b>Finansijska aktiva</b>              | <b>Knjigovo-<br/>dstvena<br/>vrednost</b> | <b>Fer<br/>vrednost</b> | <b>Nivo 1</b> | <b>Nivo 2</b> | <b>Nivo 3</b> |
|----------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <i>Potraživanja po osnovu derivata</i> | 405                                       | 405                     | -             | -             | 405           |
| <i>Hartije od vrednosti</i>            | 1.268                                     | 1.268                   | 1.268         | -             | -             |
| <b>Total</b>                           | <b>1.673</b>                              | <b>1.673</b>            | <b>1.268</b>  | <b>-</b>      | <b>405</b>    |

| <b>Finansijska pasiva</b>                                          | <b>Knjigovo-<br/>dstvena<br/>vrednost</b> | <b>Fer<br/>vrednost</b> | <b>Nivo 1</b> | <b>Nivo 2</b> | <b>Nivo 3</b> |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <i>Obaveze po osnovu derivata<br/>namenjenih zaštiti od rizika</i> | -                                         | -                       | -             | -             | -             |
| <i>Obaveze po osnovu derivata</i>                                  | 2.413                                     | 2.413                   | -             | -             | 2.413         |
| <b>Total</b>                                                       | <b>2.413</b>                              | <b>2.413</b>            | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>2.413</b>  |

**Fer vrednost finansijskih instrumenata 2018.**

u '000 RSD

| <b>Finansijska aktiva</b>              | <b>Knjigovo-<br/>dstvena<br/>vrednost</b> | <b>Fer<br/>vrednost</b> | <b>Nivo 1</b>    | <b>Nivo 2</b> | <b>Nivo 3</b> |
|----------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|------------------|---------------|---------------|
| <i>Potraživanja po osnovu derivata</i> | 5.550                                     | 5.550                   | -                | -             | 5.550         |
| <i>Hartije od vrednosti</i>            | 3.605.814                                 | 3.605.814               | 3.605.814        | -             | -             |
| <b>Total</b>                           | <b>3.611.364</b>                          | <b>3.611.364</b>        | <b>3.605.814</b> | <b>-</b>      | <b>5.550</b>  |

| <b>Finansijska pasiva</b>                                          | <b>Knjigovo-<br/>dstvena<br/>vrednost</b> | <b>Fer<br/>vrednost</b> | <b>Nivo 1</b> | <b>Nivo 2</b> | <b>Nivo 3</b> |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <i>Obaveze po osnovu derivata<br/>namenjenih zaštiti od rizika</i> | -                                         | -                       | -             | -             | -             |
| <i>Obaveze po osnovu derivata</i>                                  | 6.288                                     | 6.288                   | -             | -             | 6.288         |
| <b>Total</b>                                                       | <b>6.288</b>                              | <b>6.288</b>            | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>6.288</b>  |

Naredne tabele prikazuje knjigovodstvene i fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza koji se ne vode po fer vrednosti, na dan 31. decembar 2019. i 2018. godine:

**31.12.2019**

| <b>Finansijska aktiva</b>           | <b>Knjigovo-<br/>dstvena<br/>vrednost</b> | <b>Fer<br/>vrednost</b> | <b>Nivo 1</b> | <b>Nivo 2</b>     | <b>Nivo 3</b>     |
|-------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|---------------|-------------------|-------------------|
| 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           |
| <b>Total</b>                        | <b>124.013.154</b>                        | <b>124.015.674</b>      | <b>-</b>      | <b>27.554.117</b> | <b>96.461.557</b> |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

| <b>Finansijska pasiva</b>                                                                      | <b>Knjigovodstvena vrednost</b> | <b>Fer vrednost</b> | <b>Nivo 1</b> | <b>Nivo 2</b>    | <b>Nivo 3</b>      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------|------------------|--------------------|
| 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          |
| <b>Total</b>                                                                                   | <b>109.851.324</b>              | <b>108.382.470</b>  | <b>-</b>      | <b>5.185.465</b> | <b>103.197.005</b> |

**31.12.2018.**

| <b>Finansijska aktiva</b>           | <b>Knjigovodstvena vrednost</b> | <b>Fer vrednost</b> | <b>Nivo 1</b> | <b>Nivo 2</b>     | <b>Nivo 3</b>     |
|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------|-------------------|-------------------|
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti   | 12.992.765                      | 12.992.765          | -             | 12.992.765        | -                 |
| Gotovina                            | 2.697.498                       | 2.697.498           | -             | 2.697.498         | -                 |
| Gotovina sa centralnom bankom       | 10.295.267                      | 10.295.267          | -             | 10.295.267        | -                 |
| Kredit i potraživanja od banaka     | 4.884.244                       | 4.884.244           | -             | 4.884.244         | -                 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 85.882.836                      | 85.923.316          | -             | -                 | 85.923.316        |
| Investicije u zavisna društva       | 127.752                         | 222.613             | -             | -                 | 222.613           |
| <b>Total</b>                        | <b>103.887.597</b>              | <b>104.022.938</b>  | <b>-</b>      | <b>17.877.009</b> | <b>86.145.929</b> |

| <b>Finansijska pasiva</b>                                                                      | <b>Knjigovodstvena vrednost</b> | <b>Fer vrednost</b> | <b>Nivo 1</b> | <b>Nivo 2</b>    | <b>Nivo 3</b>     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------|------------------|-------------------|
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 29.287.316                      | 29.220.862          | -             | 6.262.463        | 22.958.399        |
| Obaveze prema finansijskim institucijama                                                       | 23.024.853                      | 22.958.399          | -             | -                | 22.958.399        |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama i centralnoj banci                                     | 6.262.463                       | 6.262.463           | -             | 6.262.463        | -                 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 61.373.547                      | 61.279.764          | -             | -                | 61.279.764        |
| Obaveze prema finansijskim institucijama                                                       | 12.913.376                      | 12.735.794          | -             | -                | 12.735.794        |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 48.460.171                      | 48.543.970          | -             | -                | 48.543.970        |
| Subordinirane obaveze                                                                          | 3.683.110                       | 3.683.110           | -             | -                | 3.683.110         |
| <b>Total</b>                                                                                   | <b>94.343.973</b>               | <b>94.183.736</b>   | <b>-</b>      | <b>6.262.463</b> | <b>87.921.273</b> |

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.

*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 visokolikvidni, kratkoročni finansijski instrumenti. Zbog toga obračun fer vrednosti ovih plasmana nije potreban.

*Kredit i potraživanja od komitenata*

Fer vrednost potraživanja po osnovu plasmana komitentima je obračunata na bazi očekivanih tokova gotovine primenom trenutno važećih kamatnih stopa Banke na dan bilansa stanja. Knjigovodstvena vrednost kao i fer vrednost kredita i potraživanja od komitenata je iskazana umanjena za ispravku vrednosti procenjenih gubitaka.

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

Procenjena fer vrednost depozita po viđenju je jednaka 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 i zbog toga obračun fer vrednosti ovih obaveza nije potreban.

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

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

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Banka upravlja rizikom likvidnosti putem konstantnog praćenja ročne usklađenosti sredstava i izvora sredstava, kao i analizom očekivanih novčanih tokova kako bi se obezbedilo da Banka u svakom momentu može da 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, 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 kao hartije od vrednosti kojima se trguje ili hartije od vrednosti koje su raspoložive za prodaju. Likvidna potraživanja banke drugog reda čine ostala potraživanja banke koja dospevaju u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti. Obaveze banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća čine deo njenih obaveza, i to: 40% depozita po viđenju banaka, 20% depozita po viđenju ostalih deponenata, 10% štednih uloga, 5% garancija i drugih oblika jemstva, 20% neiskorišćenih odobrenih neopozivih kreditnih linija. Ostale obaveze banke koje dospevaju u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti predstavljaju obaveze banke sa ugovorenim rokom dospeća. 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).

| Pokazatelj likvidnosti- nerevidirani     | 31.decembar | Prosek | Maksimum | Minimum |
|------------------------------------------|-------------|--------|----------|---------|
| 2019. godina                             | 2,65        | 2,39   | 2,83     | 2,07    |
| 2018. godina                             | 2,34        | 2,25   | 2,65     | 1,94    |
| Uži pokazatelj likvidnosti- nerevidirani |             |        |          |         |
| 2019. godina                             | 2,35        | 2,01   | 2,39     | 1,69    |
| 2018. godina                             | 1,89        | 1,73   | 2,08     | 1,49    |
| LCR (%) -nerevidirani                    |             |        |          |         |
| 2019. godina                             | 195         | 180    | 274      | 123     |
| 2018. godina                             | 220         | 170    | 220      | 140     |

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 2019. godine iznosi RSD 1.176 miliona (31.12.2018: RSD 2.955 miliona).

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. 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 2019. godine:

|                                                                                | Knjigovodstvena vrednost/fer vrednost | Raspoloživa vrednost |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| Izloženost prema centralnim bankama                                            | 9.778.495                             | 9.778.495            |
| Izloženost prema Republici Srbiji                                              | 158.392                               | 158.392              |
| Novčanice i kovani novac                                                       | 2.225.001                             | 2.225.001            |
| Rezerve kod Narodne banke Srbije (iznad zahtevanog nivoa za obračunski period) | 218.391                               | 218.391              |
| Stand-by-Line (kreditna linija)                                                | 1.175.928                             | 1.175.928            |
| <b>Total</b>                                                                   | <b>13.556.207</b>                     | <b>13.556.207</b>    |

Tabela u nastavku predstavlja strukturu ukupne likvidne rezerve Banke na dan 31. decembra 2018. godine:

|                                                                                | Knjigovodstvena vrednost/fer vrednost | Raspoloživa vrednost |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| Izloženost prema centralnim bankama                                            | 1.069.280                             | 1.069.280            |
| Izloženost prema Republici Srbiji                                              | 3.655.940                             | 3.655.940            |
| Novčanice i kovani novac                                                       | 2.701.894                             | 2.701.894            |
| Rezerve kod Narodne banke Srbije (iznad zahtevanog nivoa za obračunski period) | 179.776                               | 179.776              |
| Stand-by-Line (kreditna linija)                                                | 1.181.946                             | 1.181.946            |
| <b>Total</b>                                                                   | <b>8.788.836</b>                      | <b>8.788.836</b>     |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. 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.

**31.12.2019**

| <b>AKTIVA</b>                                                                                  | <b>Ukupno</b>      | <b>do 1 meseca</b>      | <b>od 1do 3<br/>meseca</b> | <b>od 3-6 meseci</b>    | <b>od 6-12 meseci</b>     | <b>od 1 do 5<br/>godina</b> | <b>preko 5 godina</b>    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                        | 17.472.347         | 17.472.347              | -                          | -                       | -                         | -                           | -                        |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                                    | 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               |
| Ostala aktiva                                                                                  | 3.658.236          | 523.280                 | -                          | -                       | 37.996                    | 3.096.960                   | -                        |
| <b>Total aktiva</b>                                                                            | <b>127.544.906</b> | <b>31.329.450</b>       | <b>7.176.508</b>           | <b>10.496.022</b>       | <b>20.885.852</b>         | <b>42.830.243</b>           | <b>14.826.831</b>        |
| <i>Vanbilansne stavke</i>                                                                      | <i>1.326.611</i>   |                         |                            |                         |                           |                             |                          |
| <b>PASIVA</b>                                                                                  | <b>-</b>           | <b>-</b>                | <b>-</b>                   | <b>-</b>                | <b>-</b>                  | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 |
| 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                |
| Ostala pasiva                                                                                  | 17.693.582         | 961.591                 | 144.089                    | 170.890                 | -                         | 16.417.012                  | -                        |
| <b>Total pasiva</b>                                                                            | <b>127.544.906</b> | <b>28.851.668</b>       | <b>7.741.917</b>           | <b>11.349.757</b>       | <b>26.224.862</b>         | <b>46.867.424</b>           | <b>6.509.278</b>         |
| <i>Vanbilansne stavke</i>                                                                      | <i>17.366.981</i>  | <i>-</i>                | <i>-</i>                   | <i>-</i>                | <i>-</i>                  | <i>-</i>                    | <i>-</i>                 |
| <b>Ročna neusklađenost (bez ostale aktive i pasive)</b>                                        |                    | <b><u>2.916.092</u></b> | <b><u>(421.320)</u></b>    | <b><u>(682.844)</u></b> | <b><u>(5.377.007)</u></b> | <b><u>9.282.872</u></b>     | <b><u>8.317.552</u></b>  |
| <b>Kumulativni gap (bez ostale aktive i pasive)</b>                                            |                    | <b><u>2.916.092</u></b> | <b><u>2.494.772</u></b>    | <b><u>1.811.928</u></b> | <b><u>(3.565.079)</u></b> | <b><u>5.717.793</u></b>     | <b><u>14.035.345</u></b> |

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

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**
**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*
**31.12.2018**

| <b>AKTIVA</b>                                                                                  | <b>Ukupno</b>      | <b>do 1 meseca</b>    | <b>od 1do 3 meseca</b>    | <b>od 3-6 meseci</b>      | <b>od 6-12 meseci</b>     | <b>od 1 do 5 godina</b>  | <b>preko 5 godina</b>    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                        | 12.992.766         | 12.992.766            | -                         | -                         | -                         | -                        | -                        |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                                    | 3.605.814          | 3.605.814             | -                         | -                         | -                         | -                        | -                        |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 4.884.244          | 4.884.244             | -                         | -                         | -                         | -                        | -                        |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                            | 85.882.836         | 2.676.872             | 6.177.858                 | 9.644.942                 | 18.930.177                | 35.663.625               | 12.789.362               |
| Ostala aktiva                                                                                  | 3.691.733          | 288.089               | 38.197                    | -                         | 435.308                   | -                        | 2.930.139                |
| <b>Total aktiva</b>                                                                            | <b>111.057.393</b> | <b>24.447.785</b>     | <b>6.216.055</b>          | <b>9.644.942</b>          | <b>19.365.485</b>         | <b>35.663.625</b>        | <b>15.719.501</b>        |
| <i>Vanbilansne stavke</i>                                                                      | 2.421.256          |                       |                           |                           |                           |                          |                          |
| <b>PASIVA</b>                                                                                  |                    |                       |                           |                           |                           |                          |                          |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 29.287.316         | 83.189                | 2.839.228                 | 3.751.554                 | 4.303.965                 | 15.349.105               | 2.960.275                |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 61.373.547         | 23.141.518            | 5.504.110                 | 6.413.228                 | 16.210.717                | 9.580.229                | 523.745                  |
| Subordinirane obaveze                                                                          | 3.683.110          | 19.077                | -                         | -                         | -                         | 709.168                  | 2.954.865                |
| Ostala pasiva                                                                                  | 16.713.420         | 455.458               | 186.188                   | -                         | 154.195                   | -                        | 15.917.579               |
| <b>Total pasiva</b>                                                                            | <b>111.057.393</b> | <b>23.699.242</b>     | <b>8.529.526</b>          | <b>10.164.782</b>         | <b>20.668.877</b>         | <b>25.638.502</b>        | <b>22.356.464</b>        |
| <i>Vanbilansne stavke</i>                                                                      | 11.986.418         |                       |                           |                           |                           |                          |                          |
| <b>Ročna neusklađenost (bez ostale aktive I pasive)</b>                                        |                    | <b><u>915.912</u></b> | <b><u>(2.165.480)</u></b> | <b><u>(519.840)</u></b>   | <b><u>(1.584.505)</u></b> | <b><u>10.025.123</u></b> | <b><u>6.350.477</u></b>  |
| <b>Kumulativni gap (bez ostale aktive I pasive)</b>                                            |                    | <b><u>915.912</u></b> | <b><u>(1.249.568)</u></b> | <b><u>(1.769.408)</u></b> | <b><u>(3.353.913)</u></b> | <b><u>6.671.210</u></b>  | <b><u>13.021.687</u></b> |

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

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. 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.

|                                                                    |            |            |
|--------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>AKTIVA</b>                                                      |            |            |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                | 41.772.439 | 37.429.849 |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                        |            | 3.605.814  |
| <b>PASIVA</b>                                                      |            |            |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima*                | 53.940.451 | 51.269.573 |
| Subordinirane obaveze                                              | 14.500     | 19.077     |
| <i>*Tekući i štedni računi se tretiraju kao dospeća do 1meseca</i> |            |            |

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.

|                                                                    |            |            |
|--------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                                    | 2019       | 2018       |
| <b>AKTIVA</b>                                                      |            |            |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                | 54.558,846 | 48.452.987 |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                        | 1.268      | -          |
| <b>PASIVA</b>                                                      |            |            |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima*                | 18.496.902 | 10.103.974 |
| Subordinirane obaveze                                              | 1.881.485  | 3.664.033  |
| <i>*Tekući i štedni računi se tretiraju kao dospeća do 1meseca</i> |            |            |

Banka se ne bavi špekulativnim poslovima – poslovima kupovine ili prodaje 30.924 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 2019. godine imala izloženosti po osnovu svop i spot transakcija koje nemaju značajan uticaj na ukupnu likvidnost Banke.

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Tabela u daljem tekstu prikazuje derivate (SWAP i SPOT) po fer vrednosti koje je Banka imala na dan 31.12.2019. odnosno 31.12.2018. godine.

**31.12.2019.**

| AKTIVA | Ukupno | do 1<br>meseca | od 1 do 3<br>meseca | od 3 do 6<br>meseci | od 6-12<br>meseci | od 1 do 5<br>godina | preko 5<br>godina |
|--------|--------|----------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| SWAP   | 405    | 405            | -                   | -                   | -                 | -                   | -                 |
| SPOT   | -      | -              | -                   | -                   | -                 | -                   | -                 |
| PASIVA |        |                |                     |                     |                   |                     |                   |
| SWAP   | 2.413  | 2.413          | -                   | -                   | -                 | -                   | -                 |
| SPOT   | -      | -              | -                   | -                   | -                 | -                   | -                 |

**31.12.2018.**

| AKTIVA | Ukupno | do 1<br>meseca | od 1 do 3<br>meseca | od 3 do 6<br>meseci | od 6-12<br>meseci | od 1 do 5<br>godina | preko 5<br>godina |
|--------|--------|----------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| SWAP   | 5.550  | 5.550          | -                   | -                   | -                 | -                   | -                 |
| SPOT   | -      | -              | -                   | -                   | -                 | -                   | -                 |
| PASIVA |        |                |                     |                     |                   |                     |                   |
| SWAP   | 6.288  | 6.288          | -                   | -                   | -                 | -                   | -                 |
| SPOT   | -      | -              | -                   | -                   | -                 | -                   | -                 |

**6.4. Rizici izloženosti banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica**

Izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica je definisano Politikom upravljanja kreditnim rizikom, a u skladu sa Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“ br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015), Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima („Službeni glasnik RS“ br. 45/2011 i 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013, 43/2013, 92/2013, 33/2015, 61/2015, 61/2016, 103/2016, 119/2017, 76/2018, 57/2019 i 88/2019), zahtevima akcionara banke, kao i ograničenjima postavljenim na osnovu ugovora o kreditu sa međunarodnim finansijskim organizacijama.

Banka se u svom poslovanju pridržava pravila da zbir svih njenih velikih izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 400% kapitala Banke (granični nivo od 400% u skladu sa regulativom dok je internom politikom za upravljanje kreditnim rizikom definisan granični nivo od 150%), gde se pod velikom izloženosti smatra izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica u visini većoj od 10% od kapitala. Banka kvartalno dostavlja NBS izveštaj o velikim izloženostima koji prelaze 10% kapitala banke. Izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala Banke.

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

Svojim kreditnim procedurama, a u skladu sa Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“ br. 107/2005 91/2010 i 14/2015), Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima (Službeni glasnik RS br. 45/2011 i 94/2011, 119/2012, 23/2013, 43/2013, 92/2013, 33/2015, 61/2015, 61/2016, 103/2016, 119/2017, 76/2018, 57/2019 i 88/2019) i Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Službeni glasnik RS br. 94/2011, 132/2012, 13/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016, 91/2016, 101/2017, 114/2017, 103/2018 i 8/2019). Banka je propisala u kojim slučajevima će se lica smatrati povezanim:

- Pravno lice i fizičko lice će se tretirati kao povezana ukoliko je fizičko lice vlasnik pravnog lica ili ukoliko učestvuje u upravljanju pravnim licem kroz menadžment funkciju,
- Ukoliko fizičko lice nije formalni vlasnik, ali je Banci poznato da je ovo lice realni vlasnik preduzeća (nezvanični vlasnik, suvlasnik koji nije evidentiran u dokumentaciji),
- Ukoliko poslovanje jednog pravnog lica može značajno da utiče na poslovanje drugog pravnog lica (bilo pozitivno ili negativno), ili ukoliko može doći do preliivanja sredstava (profita ili gubitka) sa jednog na drugo preduzeće, tada je potrebno posmatrati ova dva lica kao povezana (glavni dobavljač / kupac koji ima dominantno učešće, povezana firma),
- Rodbinske i ostale veze između fizičkih lica mogu biti osnov za formiranje grupa povezanih lica

Na dan 31. decembar 2019. godine i 31. decembra 2018. godine Banka je bila u skladu sa svim limitima izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica propisanih od strane NBS.

#### **6.5. Rizici ulaganja banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva**

Praćenje rizika ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva organizovano je u skladu sa odredbama Zakona o bankama (Službeni glasnik RS br. 107/2005 91/2010 i 14/2015), Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima (Službeni glasnik RS br. 45/2011 i 94/2011, 119/2012, 23/2013, 43/2013, 92/2013, 33/2015, 61/2015, 61/2016, 103/2016, 119/2017, 76/2018, 57/2019 i 88/2019) i zahtevima akcionara Banke i predstavlja sastavni deo procedura za upravljanje rizicima. Na 31. decembar 2019. Banka nije imala značajnu izloženost ovoj vrsti rizika. Nerevidirani iznos ulaganja u osnovna sredstva i druga pravna lica koja nisu lica u finansijskom sektoru iznosio je na dan 31. decembar 2019. godine 12,43% od kapitala Banke, što je u granicama koje je propisala Narodna banka Srbije od 60,00%. Na 31. decembar 2018. godine ovaj nerevidirani pokazatelj je iznosio 13,11%.

#### **6.6. Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena**

Praćenje rizika zemlje porekla lica prema kome je Banka izložena organizovano je u skladu sa odredbama Zakona o bankama (Službeni glasnik RS br. 107/2005 91/2010 i 14/2015) i Odluci o upravljanju rizicima (Službeni glasnik RS br. 45/2011 i 94/2011, 119/2012, 23/2013, 43/2013, 92/2013, 33/2015, 61/2015, 61/2016, 103/2016, 119/2017, 76/2018, 57/2019 i 88/2019).

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

Imajući u vidu činjenicu da Banka kreditnu aktivnost obavlja samo u Srbiji, tokom 2019. godine banka nije ozbiljno bila izložena rizicima zemlje porekla lica. Izloženost rizicima porekla lica takođe je bila na niskom nivou i tokom 2018. godine.

**6.7. Operativni rizik, uključujući i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje banke**

Banka upravlja operativnim rizikom i reputacionim rizikom na osnovu internih procedura za upravljanje operativnim rizikom koje su u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima Narodne banke Srbije (Službeni glasnik RS br. 45/2011 i 94/2011, 119/2012, 23/2013, 43/2013, 92/2013, 33/2015, 61/2015, 61/2016, 103/2016, 119/2017, 76/2018, 57/2019 i 88/2019) kao i u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije (Službeni glasnik RS br. 23/2013, 113/2013, 2/2017 i 88/2019).

U upravljanje operativnim rizikom Banka obuhvata i upravljanje: pravnim rizikom, rizikom od prevara, rizikom korišćenja eksternih kapaciteta, rizicima koji nastaju po osnovu uvođenja novih proizvoda, dok je upravljanje reputacionim rizikom uključeno u sklopu rizika usklađenosti.

Banka događaje sa elementima operativnih rizika evidentira u bazi operativnih rizika u skladu sa zakonskim propisima i internim procedurama same Banke. Baza podataka sistematski i hronološki obuhvata stvarne ili potencijalne (nerealizovane) gubitke po osnovu operativnog rizika. Banka od januara 2012. godine za kalkulaciju kapitalnog zahteva za operativne rizike primenjuje pristup osnovnog indikatora u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Službeni glasnik RS br. 46/2011, 6/2013, 51/2014, 103/2016 i 88/2019), pri čemu će Banka i dalje interno nastaviti da vodi bazu podataka o gubicima po osnovu operativnog rizika. Nerevidirani kapitalni zahtev za operativni rizik Banke, na dan 31. decembra 2019. godine iznosi RSD 9.934.288 hiljade (31. decembar 2018. godine: RSD 8.575.913 hiljada).

Banka je tokom prethodnog perioda razvijala procese praćenja, merenja i upravljanja pravnim rizikom kao rizikom od stvarnih ili potencijalnih negativnih efekata na kapital i/ili prihode Banke. Na dan 31. decembar 2019. godine protiv Banke se vodilo 1358 pravnih sporova pred sudovima (31. decembra 2018. godine: 518). Na osnovu procedure koja je uspostavljena u Banci za obračun potencijalnih gubitaka po osnovu sudskih sporova, na 31.12.2019.godine procenjena su i obračunata ukupna rezervisanja u iznosu od RSD 85.229 hiljada (2018: RSD 46.336 hiljada).

Banka kontinuirano radi na poboljšanju upravljanja bezbednošću informacija kroz analizu pretnji i implementaciju kontrola za zaštitu dostupnosti, integriteta i poverljivosti. Kroz ovu funkciju se obezbeđuje visok nivo zaštite informacionih dobara Banke. Uspostavljen je Plan kontinuiteta poslovanja koji se redovno revidira i koji omogućava nesmetani rad servisa koje je Banka odredila kao kritične u situaciji prekida redovnog poslovanja.

## **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;
- Adekvatno upravljanje kapitalom od strane rukovodstva Banke bi trebalo da omogućiti 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;
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;
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;
- 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 se sastoji iz:

- Kapital Banke izračunava se kao zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, pri čemu osnovni kapital banke čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala.
- Kako je u skladu sa podacima iz izveštaja o strukturi problematičnih kredita banke propisanih Odlukom kojom se uređuje izveštavanje banaka, učešće problematičnih kredita odobrenih dužnicima iz nefinansijskog i nedržavnog sektora u ukupnim kreditima odobrenim dužnicima iz tih sektora na dan 30.06.2016 ispod nivoa od 10%, a takođe i na izveštajni dan, Banka je od 31.12.2016 obračunala potrebnu rezervu za procenjene gubitke u iznosu koji je jednak nuli koja je i 31.12.2018 zadržana na istom nivou, u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

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%
5. Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik (3%).

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

### Prihodi od kamata po vrstama finansijskih instrumenata:

| U hiljadama RSD                                          | 2019.            | 2018.            |
|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Prihodi od kamata po osnovu kredita                      | 3.520.455        | 3.376.545        |
| Prihodi od kamata po osnovu depozita                     | 69.226           | 60.554           |
| Prihodi od kamata po osnovu hartija od vrednosti         | 157.200          | 175.780          |
| Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana i sredstava | 235              | 722              |
| <b>Ukupno prihodi od kamata</b>                          | <b>3.747.116</b> | <b>3.613.601</b> |

### Rashodi kamata po vrstama finansijskih instrumenata:

| U hiljadama RSD                          | 2019.              | 2018.              |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Rashodi kamata po osnovu kredita         | (574.621)          | (583.547)          |
| Rashodi kamata po osnovu depozita        | (525.371)          | (418.354)          |
| Rashodi kamata po osnovu ostalih obaveza | (9.406)            | (2)                |
| <b>Ukupno rashodi kamata</b>             | <b>(1.109.398)</b> | <b>(1.001.903)</b> |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>      | <b>2.637.718</b>   | <b>2.611.698</b>   |

Prihode i rashode od kamata čine:

| U hiljadama RSD                               | 2019.              | 2018.              |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Banke i druge finansijske organizacije        | 108.428            | 93.791             |
| Javni sektor                                  | 235.036            | 293.764            |
| Pravna lica                                   | 2.293.151          | 1.988.580          |
| Stanovništvo                                  | 957.145            | 1.061.719          |
| Preduzetnici                                  | 152.649            | 175.664            |
| Strane banke                                  | 707                | 83                 |
| <b>Prihodi od kamata</b>                      | <b>3.747.116</b>   | <b>3.613.601</b>   |
| Banke i druge finansijske organizacije        | (18.695)           | (18.047)           |
| Javni sektor                                  | (39.390)           | (55.287)           |
| Pravna lica                                   | (160.583)          | (129.532)          |
| Stanovništvo                                  | (209.324)          | (177.024)          |
| Preduzetnici                                  | (382)              | (156)              |
| Strana lica                                   | (2.909)            | (1.654)            |
| Strane banke                                  | (85.693)           | (60.546)           |
| Strane finansijske institucije                | (583.017)          | (559.657)          |
| Troškovi kamate za obaveze po lizingu IFRS 16 | (9.405)            | -                  |
| <b>Rashodi kamata</b>                         | <b>(1.109.398)</b> | <b>(1.001.903)</b> |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>           | <b>2.637.718</b>   | <b>2.611.698</b>   |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

U 2019. godini u okviru prihoda od kamate prikazan je iznos prihoda od kamata na obezvređene plasmane u iznosu od RSD 11.296 hiljada (2018: RSD 18.572 hiljada).

Gore navedeni iznosi predstavljaju isključivo prihode i rashode od kamata obračunate upotrebom metode efektivne kamatne stope.

**8. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

| <b>U hiljadama RSD</b>                             | <b>2019.</b>     | <b>2018.</b>     |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Naknade za usluge platnog prometa u zemlji         | 733.638          | 666.159          |
| Naknade za bankarske usluge po kreditnim poslovima | 62.650           | 59.067           |
| Provizije iz poslovanja sa karticama               | 249.017          | 142.114          |
| Provizije po izdatim garancijama                   | 109.547          | 97.079           |
| Naknade za usluge platnog prometa sa inostranstvom | 149.615          | 139.968          |
| Naknade za ostale bankarske usluge                 | 37.956           | 34.103           |
| <b>Prihodi od naknada i provizija</b>              | <b>1.342.423</b> | <b>1.138.490</b> |
| Provizije za kredite                               | (113.526)        | (89.739)         |
| Usluge platnog prometa u zemlji                    | (30.268)         | (27.343)         |
| Usluge platnog prometa u inostranstvu              | (112.700)        | (99.038)         |
| Rashodi iz poslovanja sa karticama                 | (99.179)         | (53.694)         |
| Ostali rashodi od provizija i naknada              | (5.911)          | (5.508)          |
| <b>Rashodi naknada i provizija</b>                 | <b>(361.584)</b> | <b>(275.322)</b> |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>   | <b>980.839</b>   | <b>863.168</b>   |

**9. Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata**

| <b>U hiljadama RSD</b>                                | <b>2019.</b>    | <b>2018.</b>   |
|-------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Prihodi po osnovu svop valuta                         | 47.993          | 24.908         |
| Prihodi po osnovu spot transakcija                    | -               | 81             |
| Prihodi po osnovu kvazi termin                        | -               | 3              |
| <b>Ukupan dobitak po osnovu finansijskih derivata</b> | <b>47.993</b>   | <b>24.992</b>  |
| Rashodi po osnovu svop valuta                         | (24.996)        | (8.392)        |
| Rashodi po osnovu spot transakcija                    | (6)             | (305)          |
| Rashodi po osnovu kvazi termin                        | -               | (9)            |
| <b>Ukupan gubitak po osnovu finansijskih derivata</b> | <b>(25.002)</b> | <b>(8.706)</b> |
| <b>Neto dobitak</b>                                   | <b>22.991</b>   | <b>16.286</b>  |

**10. Neto prihodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule**

| <b>U hiljadama RSD</b>                                                     | <b>2019.</b>   | <b>2018.</b>   |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Neto prihod od kursnih razlika                                             | 507.227        | 272.697        |
| Neto rashod od efekata ugovorene valutne klauzule                          | (369.535)      | (131.193)      |
| <b>Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule</b> | <b>137.692</b> | <b>141.504</b> |

**11. Neto (rashod) obezvređenja/prihod po osnovu umanjenja obezvređenja**

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:

| U hiljadama RSD                                                              | 2019.            | 2018.           |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| Neto rashod po osnovu pojedinačnih ispravki vrednosti                        | (180.084)        | (8.421)         |
| Neto rashod po osnovu ispravke vrednosti datih kredita                       | (96.961)         | (7.296)         |
| Neto prihod/(rashod) po osnovu rezervisanja ovedraftova i kreditnih kartica  | 6.020            | (29.252)        |
| Neto rashod ispravke vrednosti kredita i plasmana bankama                    | (1.874)          | (1.577)         |
| Neto prihod/(rashod) ispravke vrednosti plasmana NBS                         | 3.127            | (2.089)         |
| Neto rashod ispravke vrednosti HOV                                           | (291)            | -               |
| Neto rashod ispravke vrednosti ostalih potraživanja                          | (1.360)          | (1.701)         |
| Neto prihod/(rashod) ispravke vrednosti vanbilansnih stavki                  | (6.970)          | 5.584           |
| Neto prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava kroz OCI | 2.798            | 341             |
| Prihodi od ukidanja rezervisanja dokumentarnih poslova                       | 5.056            | 10.794          |
| <b>Ukupno neto rashod po osnovu ispravke vrednosti</b>                       | <b>(270.539)</b> | <b>(33.617)</b> |
| Naplaćena otpisana potraživanja                                              | 106.821          | 121.819         |
| Otpis nenaplativih potraživanja                                              | (14.691)         | (46.812)        |
| <b>Neto prihodi otpisanih potraživanja</b>                                   | <b>92.130</b>    | <b>75.007</b>   |
| <b>Neto (rashod)/prihod</b>                                                  | <b>(178.409)</b> | <b>41.390</b>   |

**12. Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti**

| U hiljadama RSD                                                                                                           | 2019.        | 2018.        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Gubici od prodaje potraživanja                                                                                            | -            | (3.203)      |
| Dobici od prodaje plasmana                                                                                                | 9.844        | 10.321       |
| <b>Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti</b> | <b>9.844</b> | <b>7.118</b> |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***13. Ostali poslovni prihodi**

| <b>U hiljadama RSD</b>                                    | <b>2019.</b>   | <b>2018.</b>   |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Prihodi od naknade za menice                              | 2.578          | 1.165          |
| Prihodi od donacija                                       | -              | 1              |
| Nadoknada troškova od povezanih lica                      | 89.967         | 54.370         |
| Prihodi od naplaćenih troškova prilikom utuženja klijenta | 7.113          | 11.090         |
| Ostali poslovni prihodi                                   | 2.762          | 3.053          |
| Prihodi od izdavanja zgrade                               | 28.853         | 25.720         |
| Dobici od prodaje sredstva stečenih naplatom potraživanja | 5.706          | 7.023          |
| <b>Ukupno</b>                                             | <b>136.979</b> | <b>102.422</b> |

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 88.242 hiljada (2018: RSD 52.638 hiljada),
- Zakup poslovnog prostora sa ProCredit Leasingom u iznosu od RSD 509 hiljada (2018: RSD 511 hiljada), ugovor o poslovnoj saradnji sa ProCredit Leasingom u iznosu od RSD 823 hiljada (2018: RSD 827 hiljada) i ostale nadoknade IT troškova RSD 394 hiljada (2018: RSD 396 hiljada).

Banka je tokom 2019. godine deo poslovne zgrade u ulici Milutina Milankovića izdala u zakup i tom prilikom ostvarila prihod u iznosu od RSD 28.853 hiljada (2018: RSD 25.720 hiljada).

**14. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi**

| <b>U hiljadama RSD</b>                                                           | <b>2019.</b>   | <b>2018.</b>   |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Troškovi neto zarada                                                             | 546.420        | 586.794        |
| Troškovi doprinosa na zarade                                                     | 274.889        | 287.917        |
| Troškovi poreza na zarade                                                        | 70.558         | 75.198         |
| Ostali lični rashodi - druga davanja radnicima                                   | 17.646         | 18.598         |
| Troškovi angažovanja radnika za privremene poslove                               | 8.730          | 9.989          |
| Troškovi/(Prihodi) od ukidanja neiskorišćenih ostalih rezervisanja za otpremnine | 2.003          | (564)          |
| <b>Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi</b>                    | <b>920.246</b> | <b>977.932</b> |

**15. Troškovi amortizacije**

| <b>U hiljadama RSD</b>                                 | <b>2019.</b>   | <b>2018.</b>   |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Troškovi amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme | 211.215        | 248.789        |
| Troškovi amortizacije nematerijalne imovine            | 14.711         | 16.941         |
| Troškovi amortizacije investicionih nekretnina         | 9.191          | 1.532          |
| Troškovi amortizacija prava korišćenja sredstava       | 43.731         | -              |
| <b>Troškovi amortizacije</b>                           | <b>278.848</b> | <b>267.262</b> |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***16. Ostali prihodi**

| <b>U hiljadama RSD</b>                           | <b>2019.</b>  | <b>2018.</b>   |
|--------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Prihodi od ukidanja rezervisanja za pravni rizik | 13.672        | 35.746         |
| Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja         | 2.323         | 1.387          |
| Dobici od prodaje osnovnih sredstava             | 5.695         | 15.469         |
| Naknada štete od osiguranja                      | 84            | 158.060        |
| Ostali prihodi                                   | 614           | 4.865          |
| Prihodi od promene vrednosti                     | -             | 2.041          |
| <b>Ukupno</b>                                    | <b>22.388</b> | <b>217.568</b> |

Prihodi od ukidanja rezervisanja odnose se na smanjenje iznosa pojedinačnih rezervisanja po osnovu sudskih sporova u ukupnom iznosu od RSD 13.672 hiljada (2018: RSD 35.746 hiljada) i smanjenja rezervisanja za rizik zemlje u iznosu od RSD 2.323 hiljada (2018: RSD 115 hiljada).

Naknada štete od osiguranja u iznosu od RSD 158.060 hiljada 2018. godine odnosi se na prihod ostvaren nadoknadom štete od osiguravajućih kuća Marsh Ltd i Wiener RE Beograd po osnovu polise osiguranja.

**17. Ostali rashodi**

Ostale rashode čine:

| <b>U hiljadama RSD</b>                                                               | <b>2019.</b>     | <b>2018.</b>     |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Troškovi zakupa                                                                      | 32.488           | 85.666           |
| Troškovi marketinga                                                                  | 87.646           | 110.040          |
| Troškovi materijala                                                                  | 35.016           | 38.298           |
| Troškovi komunikacije                                                                | 43.842           | 49.197           |
| Troškovi autorizacije platnih kartica Dina, Master i Visa                            | 190.920          | 148.179          |
| Troškovi osiguranja                                                                  | 316.723          | 288.428          |
| Troškovi konsultantskih usluga                                                       | 167.071          | 163.387          |
| Troškovi obezbeđenja                                                                 | 41.818           | 39.688           |
| Troškovi osiguranja zaposlenih                                                       | 16.010           | 19.904           |
| Troškovi seminara                                                                    | 55.086           | 59.776           |
| Troškovi reprezentacije                                                              | 11.342           | 22.450           |
| Troškovi licenci                                                                     | 256.971          | 147.746          |
| Troškovi e-bankinga                                                                  | 60.215           | 58.427           |
| Troškovi doprinosa                                                                   | 5.551            | 3.800            |
| Rashodi rezervisanja za pravni rizik                                                 | 70.882           | 38.287           |
| Troškovi održavanja                                                                  | 50.654           | 48.624           |
| Nematerijalni troškovi                                                               | 71.632           | 77.698           |
| Troškovi agencije za naplatu potraživanja                                            | 3.248            | 8.153            |
| Troškovi službenih putovanja                                                         | 27.662           | 15.593           |
| Transportni troškovi                                                                 | 21.169           | 18.944           |
| Troškovi taksa                                                                       | 17.364           | 21.037           |
| Troškovi manjkova i šteta                                                            | 5.110            | 4.544            |
| Troškovi revizije                                                                    | 8.321            | 7.895            |
| Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja osnovnih sredstava                           | 29.324           | 1.908            |
| Gubici od prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja                           | 4.368            | 13.240           |
| Troškovi advokata                                                                    | 15.746           | 18.154           |
| Troškovi poreza                                                                      | 39.187           | 31.886           |
| Rashodi od smanjenja vrednosti nekretnina i sredstava stečenih naplatom potraživanja | 21.614           | -                |
| Ostali poslovni rashodi                                                              | 66.840           | 34.542           |
| <b>Ostali rashodi</b>                                                                | <b>1.773.820</b> | <b>1.575.491</b> |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Smanjenje troškova zakupa u odnosu na 2018. godinu uzrokovano je uvođenjem MSFI 16 po kome se troškovi ugovora o lizingu prikazuju kao troškovi amortizacije i troškovi kamate. Na navedenoj poziciji troškova zakupa su troškovi ugovora koji nisu u domenu MSFI 16, a to su kratkoročni lizing (zakup stanova za potrebe zaposlenih) i lizing male vrednosti (iznajmljivanje IT opreme).

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 152.921 hiljada (2018: RSD 146.355) i ostale konsultanske usluge u iznosu od RSD 14.150 hiljade (2018: RSD 17.033 hiljada).

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

Rashodi od smanjenja vrednosti nekretnina isredstava stečenih naplatom potraživanja u iznosu od RSD 21.614 hiljada se odnose na smanjenje vrednosti poslovne zgrade u Novom Sadu u iznosu od RSD 7.608 hiljada a iznos od RSD 14.006 hiljada se odnosi na smanjenje vrednosti sredstava stečenih naplatom potraživanja.

Nematerijalne troškove čine:

|                                      | <b>2019.</b>  | <b>2018.</b>  |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Održavanje službenih prostorija      | 19.288        | 16.883        |
| Održavanje IT opreme i software-a    | 6.927         | 11.531        |
| Troškovi komunalnih usluga           | 36.510        | 37.130        |
| Ostali rashodi                       | 8.907         | 12.154        |
| <b>Ukupno nematerijalni troškovi</b> | <b>71.632</b> | <b>77.698</b> |

**18. Porez na dobitak**

Komponente poreza na dobitak su:

|                                    | <b>2019.</b>   | <b>2018.</b>   |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Porez na dobitak                   | 126.797        | 167.584        |
| Dobitak po osnovu odloženih poreza | (10.654)       | (2.989)        |
| Gubitak po osnovu odloženih poreza | -              | 19.792         |
| <b>Ukupno</b>                      | <b>116.143</b> | <b>184.387</b> |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

**Prikaz efektivne poreske stope:**

|                                     | <b>Stopa 2019.</b> | <b>2019.</b>     | <b>Stopa 2018.</b> | <b>2018.</b>     |
|-------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| Dobitak pre oporezivanja            |                    | 797.128          |                    | 1.180.469        |
| Porez po obračunatoj stopi          | (15%)              | (119.569)        | (15%)              | (177.070)        |
| Nepriznati troškovi                 |                    | (33.207)         |                    | (22.521)         |
| Poreski nepriznati prihodi          |                    | 25.979           |                    | 32.007           |
| <b>Efektivna kamatna stopa</b>      | <b>(15.91%)</b>    | <b>(126.797)</b> | <b>(14,20%)</b>    | <b>(167.584)</b> |
| Dobitak po osnovu odloženih poreza  |                    | 10.654           |                    | 2.989            |
| Gubitak po osnovu odloženih poreza  |                    | -                |                    | (19.792)         |
| <b>Porez nakon odloženih poreza</b> |                    | <b>(116.143)</b> |                    | <b>(184.387)</b> |

**Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza**

| U hiljadama RSD                                                                               | <b>2019.</b> | <b>2018.</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Razlika između poreske i računovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalne imovine | 5.586        | (12.595)     |
| Odloženi poreski prihod po osnovu revalorizacije nekretnina                                   | 2.991        | 2.989        |
| Odloženi poreski rashod po osnovu otpremnina                                                  | 300          | (88)         |
| Odloženi poreski rashod efekata prve primene IFRS 9                                           | 1.777        | (7.109)      |

**Dobitak/(gubitak) od realizacije odloženih**

|                           |               |                 |
|---------------------------|---------------|-----------------|
| <b>poreskih sredstava</b> | <b>10.654</b> | <b>(16.803)</b> |
|---------------------------|---------------|-----------------|

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

| U hiljadama RSD                                  | <b>2019.</b> | <b>2018.</b> |
|--------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Odloženi poreski rashod po osnovu revalorizacije | -            | (80)         |
| Odloženi poreski rashod/prihod po osnovu hov     | 7.137        | (4.526)      |

**Dobitak/(gubitak) od realizacije odloženih poreskih sredstava**

|  |               |                |
|--|---------------|----------------|
|  | <b>7.137.</b> | <b>(4.606)</b> |
|--|---------------|----------------|

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. 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:

|                                                                                                              | <b>31.12.2019.</b>                    |                                                                        |                                                                         |                                        |                                       |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|
|                                                                                                              | 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             |
| <b>AKTIVA</b>                                                                                                |                                       |                                                                        |                                                                         |                                        |                                       |                    |
| 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         |
| <b>UKUPNO AKTIVA</b>                                                                                         | <b>123.885.402</b>                    |                                                                        | <b>1.268</b>                                                            | <b>405</b>                             |                                       | <b>123.887.075</b> |
| <b>OBAVEZE</b>                                                                                               |                                       |                                                                        |                                                                         |                                        |                                       |                    |
| 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          |
| <b>UKUPNO PASIVA</b>                                                                                         | <b>109.851.324</b>                    |                                                                        |                                                                         | <b>2.413</b>                           |                                       | <b>109.853.737</b> |
|                                                                                                              |                                       |                                                                        |                                                                         |                                        |                                       |                    |
|                                                                                                              |                                       |                                                                        |                                                                         |                                        |                                       | <b>31.12.2018.</b> |
|                                                                                                              | 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             |
| <b>AKTIVA</b>                                                                                                |                                       |                                                                        |                                                                         |                                        |                                       |                    |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke (Napomena 20)                                                        | 12.992.766                            | -                                                                      | -                                                                       | -                                      | -                                     | 12.992.766         |
| Potraživanja po osnovu derivata (Napomena 24)                                                                | -                                     | -                                                                      | -                                                                       | 5.550                                  | -                                     | 5.550              |
| Hartije od vrednosti (Napomena 21)                                                                           | -                                     | 3.604.594                                                              | 1.220                                                                   | -                                      | -                                     | 3.605.814          |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (Napomena 22)                             | 4.884.244                             | -                                                                      | -                                                                       | -                                      | -                                     | 4.884.244          |
| Kredit i potraživanja od komitenata (Napomena 23)                                                            | 85.882.836                            | -                                                                      | -                                                                       | -                                      | -                                     | 85.882.836         |
| <b>UKUPNO</b>                                                                                                | <b>103.759.846</b>                    | <b>3.604.594</b>                                                       | <b>1.220</b>                                                            | <b>5.550</b>                           | <b>-</b>                              | <b>107.371.210</b> |
| <b>OBAVEZE</b>                                                                                               |                                       |                                                                        |                                                                         |                                        |                                       |                    |
| Obaveze po osnovu derivata (Napomena 31)                                                                     | -                                     | -                                                                      | -                                                                       | 6.288                                  | -                                     | 6.288              |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci (Napomena 32) | 29.287.316                            | -                                                                      | -                                                                       | -                                      | -                                     | 29.287.316         |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima (Napomena 33)                                             | 61.373.547                            | -                                                                      | -                                                                       | -                                      | -                                     | 61.373.547         |
| Subordinirane obaveze (Napomena 34)                                                                          | 3.683.110                             | -                                                                      | -                                                                       | -                                      | -                                     | 3.683.110          |
| <b>UKUPNO</b>                                                                                                | <b>94.343.973</b>                     | <b>-</b>                                                               | <b>-</b>                                                                | <b>6.288</b>                           | <b>-</b>                              | <b>94.350.261</b>  |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. 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:

| U hiljadama RSD                                             | 31.12.2019.       | 31.12.2018.       |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Žiro račun                                                  | 5.275.795         | 4.364.111         |
| Blagajna                                                    | 1.058.829         | 967.859           |
| Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod NBS              | 2.700.000         | -                 |
| Nedospela kamata po osnovu obavezne rezerve kod NBS         | 1.505             | 2.801             |
| Dinarska novčana sredstva                                   | 9.036.129         | 5.334.771         |
| Blagajna u stranoj valuti                                   | 1.166.172         | 1.733.025         |
| Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti                   | 7.278.565         | 5.932.957         |
| Novčana sredstva u stranoj valuti                           | 8.444.737         | 7.665.982         |
| Ispravka vrednosti gotovine i sredstava kod Centralne banke | (8.519)           | (7.987)           |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>                           | <b>17.472.347</b> | <b>12.992.766</b> |

Obaveznu rezervu u dinarima banke obračunavaju:

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

Obaveznu rezervu u stranoj valuti banke obračunavaju:

- Po stopi od 20% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine i 100% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do dve godine
- Po stopi od 13% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine i 100% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću preko dve godine.

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

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

Regulativa Narodne banke Srbije se menjala u delu obaveza koje se isključuju iz obračuna obavezne rezerve. Propisano je da banke ne obračunavaju obaveznu rezervu na iznos dinarskih i deviznih obaveza po osnovu sredstava koja banke primaju od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države, odnosno međunarodne finansijske organizacije, i to posredstvom države kao glavnog dužnika, odnosno vlasnika tih sredstava ili neposredno, uz uslov da pri replasiranju tih sredstava kamatne marže budu niže od prosečnih kamatnih marži na kredite koje banka odobrava iz ostalih izvora sredstava. Ukoliko bi pomenute marže bile više od prosečnih kamatnih marži na kredite koji se odobravaju iz ostalih izvora, banka bi bila u obavezi da obračuna obaveznu rezervu na ta sredstva.

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

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

Obavezna rezerva se može koristiti u bančnim svakodnevnim operacijama. Narodna banka Srbije plaća kamatu u iznosu od 0,75% na obaveznu rezervu izdvojen u dinarima. Na obaveznu rezervu izdvojen u stranoj valuti Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

#### **b) Pregled efektivnih kamatnih stopa na depozite i plasmane NBS**

| Plasmani u RSD                            | 31.12.2019. | 31.12.2018. |
|-------------------------------------------|-------------|-------------|
| Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije | 0,75%       | 1,25%       |
| Plasmani NBS po repo poslovima            | 1,00%       | 2,40%       |
| Overnight depoziti kod NBS                | 1,00%       | 1,75%       |

#### **21. Hartije od vrednosti**

| U hiljadama RSD                                                                                       | 31.12.2019.  | 31.12.2018.      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat - vlasničke HOV u eurima  | 1.268        | 1.220            |
| Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat – dužničke HOV u dinarima | -            | 3.604.594        |
| <b>Stanje na dan 31.decembar</b>                                                                      | <b>1.268</b> | <b>3.605.814</b> |

U oktobru 2019. godine dospele su obveznice Republike Srbije koje su bile klasifikovane kao hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

**22. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija**

| <i>U hiljadama RSD</i>                                                                 | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Redovni devizni računi                                                                 | 2.276.015          | 1.947.999          |
| Repo poslovi sa NBS                                                                    | 7.000.195          | 1.000.400          |
| Novčana sredstva kod Centralnog registra                                               | 5.352              | 5.382              |
| Kredit finansijskim organizacijama                                                     | 800.000            | 750.000            |
| Kratkoročni depoziti povezanih banaka i NBS                                            | -                  | 1.182.051          |
| Naknade                                                                                | 72                 | 76                 |
| Razgraničena potraživanja za proviziju od banaka                                       | 249                | 248                |
| Razgraničen prihod od naknade po kreditima                                             | (21)               | (10)               |
| <b>Ukupno</b>                                                                          | <b>10.081.862</b>  | <b>4.886.146</b>   |
| Ispravka vrednosti kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | (92)               | (1.902)            |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>                                                      | <b>10.081.770</b>  | <b>4.884.244</b>   |

**23. Krediti i potraživanja od komitenata**

|                                                                   | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Potraživanja po osnovu kredita                                    | 97.029.341         | 86.637.608         |
| Potraživanje za kamatu i naknadu                                  | 629.851            | 614.131            |
| Potraživanja po osnovu protesta po garancijama                    | 39.015             | 55.353             |
| <b>Ukupno</b>                                                     | <b>97.698.207</b>  | <b>87.307.092</b>  |
| Razgraničena naknada za odobrenje kredita                         | (329.374)          | (286.367)          |
| Ispravka vrednosti po osnovu kredita i potraživanja od komitenata | (1.037.548)        | (1.137.889)        |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>                                 | <b>96.331.285</b>  | <b>85.882.836</b>  |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***Sektorska struktura**

| U hiljadama RSD                        | Javni sektor   | Pravna lica       | Preduze-tnici    | Stanovni-stvo    | Poljoprivre-dnici | Strana lica | Ukupno 31.12.2019. | Ukupno 31.12.2018. |
|----------------------------------------|----------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------|--------------------|--------------------|
| Kamate i naknade                       | 107.834        | 273.833           | 23.819           | 53.893           | 170.166           | 306         | 629.851            | 614.131            |
| Protesti                               | -              | 27.875            | 10.972           | 168              | -                 | -           | 39.015             | 55.353             |
| Kratkorocni plasmani                   | -              | 18.972.082        | 637.134          | 39.139           | 3.836.069         | -           | 23.484.424         | 23.382.377         |
| Dugorocni plasmani                     | -              | 52.077.519        | 2.839.779        | 4.981.387        | 13.646.232        | -           | 73.544.917         | 63.255.231         |
| <b>Bruto plasmani komitentima</b>      | <b>107.834</b> | <b>71.351.309</b> | <b>3.511.704</b> | <b>5.074.587</b> | <b>17.652.467</b> | <b>306</b>  | <b>97.698.207</b>  | <b>87.307.092</b>  |
| Razgraničena prov.za odobrenje kredita | -              | (183.396)         | (11.684)         | (26.997)         | (107.297)         | -           | (329.374)          | (286.367)          |
| Ispravka vrednosti                     | (10.000)       | (521.853)         | (82.664)         | (180.868)        | (242.163)         | -           | (1.037.548)        | (1.137.889)        |
| <b>Stanje na dan 31.12.2019</b>        | <b>97.834</b>  | <b>70.646.060</b> | <b>3.417.356</b> | <b>4.866.722</b> | <b>17.303.007</b> | <b>306</b>  | <b>96.331.285</b>  | <b>85.882.836</b>  |

**24. Potraživanja po osnovu finansijskih derivata**

| U hiljadama RSD                        | 31.12.2019 | 31.12.2018   |
|----------------------------------------|------------|--------------|
| Valutni svop i spot sa stranim bankama | 383        | 3.167        |
| Valutni svop i spot sa domaćim bankama | 22         | 2.383        |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>      | <b>405</b> | <b>5.550</b> |

Najveći deo potraživanja po osnovu finansijskih derivata u iznosu od RSD 383 hiljada (31.12.2018: RSD 3.167 hiljada) se odnosi na kamatni diferencijal valutnih svopova sa PCB Germany. Iznos od RSD 22 hiljada (31.12.2018: RSD 2.383) se odnosi na fer vrednosti valutnih svopova i spotova sa NBS.

**25. Investicije u zavisna društva**

| U hiljadama RSD                                                      | 31.12.2019.    | 31.12.2018.    |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Učešće u kapitalu povezanih preduzeća u dinarima - ProCredit Leasing | 127.752        | 127.752        |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>                                    | <b>127.752</b> | <b>127.752</b> |

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.

**26. Nematerijalna imovina**

| U hiljadama RSD                                               | Nematerijalna<br>imovina u<br>pripremi | Licence<br>za softver | Ukupno         |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|----------------|
| Nabavna vrednost                                              |                                        |                       |                |
| Stanje 1. januara 2018. godine                                | 232.860                                | 472.447               | 705.307        |
| Direktna povećanja                                            | 4.366                                  | -                     | 4.366          |
| Prenos sa/na                                                  | (21.447)                               | 21.447                | -              |
| Rashodovanje, prodaja i ostala smanjenja                      | -                                      | (59)                  | (59)           |
| Stanje 31. decembra 2018. godine                              | <b>215.779</b>                         | <b>493.835</b>        | <b>709.614</b> |
| Ispravka vrednosti                                            |                                        |                       |                |
| Stanje 1. januara 2018. godine                                | -                                      | 424.462               | 424.462        |
| Obračunata amortizacija                                       | -                                      | 16.941                | 16.941         |
| Rashodovanje, prodaja i ostala smanjenja                      | -                                      | (59)                  | (59)           |
| Stanje 31. decembra 2018. godine                              | -                                      | <b>441.344</b>        | <b>441.344</b> |
| <b>Sadašnja vrednost na dan<br/>1. januar 2018. godine</b>    | <b>232.860</b>                         | <b>47.985</b>         | <b>280.845</b> |
| <b>Sadašnja vrednost na dan<br/>31. decembar 2018. godine</b> | <b>215.779</b>                         | <b>52.491</b>         | <b>268.270</b> |
| 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                              | <b>230.687</b>                         | <b>494.356</b>        | <b>725.043</b> |
| Ispravka vrednosti                                            |                                        |                       |                |
| Stanje 1. januara 2019. godine                                | -                                      | 441.344               | 441.344        |
| Obračunata amortizacija                                       | -                                      | 14.711                | 14.711         |
| Stanje 31. decembra 2019. godine                              | -                                      | <b>456.055</b>        | <b>456.055</b> |
| <b>Sadašnja vrednost na dan<br/>31. decembar 2019. godine</b> | <b>230.687</b>                         | <b>38.301</b>         | <b>268.988</b> |

Najveći deo nematerijalne imovine u pripremi se odnosi na licence za prelazak na novu bankarsku aplikaciju a čija se aktivacija očekuje tokom 2020. godine.

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

Na dan 31. decembra 2019. godine. Banka ima vlasništvo nad sredstvima kojima raspolaže i nema tereta upisanih na imovini.

Na dan 31. decembar 2019. godine. Banka nema ugovorenu obavezu za nabavku nematerijalnih ulaganja.

Na dan 31. decembar 2019. 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 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***27. Nekretnine, postrojenja i oprema****Nekretnine, postrojenja i oprema obuhvataju:**

| U hiljadama RSD                   | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Ulaganja u tuđe objekte           | 45.570             | 53.840             |
| Oprema                            | 297.817            | 394.063            |
| Ostala osnovna sredstva           | 33.572             | 28.204             |
| Poslovna zgrada                   | 1.447.053          | 1.503.143          |
| Pravo korišćenja sredstava        | 246.057            | -                  |
| Osnovna sredstava u pripremi      | 44.655             | 189.565            |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b> | <b>2.114.724</b>   | <b>2.168.815</b>   |

**Promene na osnovnim sredstvima u toku 2019. i 2018. godine bile su sledeće:**

| U hiljadama RSD                                           | Ulaganja<br>u tuđe<br>objekte | Oprema           | Ostala<br>osnovna<br>sredstva | Poslovna<br>zgrada | Osnovna<br>sredstva u<br>pripremi | Pravo<br>korišćenja<br>sredstava | Ukupno           |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------|-------------------------------|--------------------|-----------------------------------|----------------------------------|------------------|
| <b>Nabavna vrednost</b>                                   |                               |                  |                               |                    |                                   |                                  |                  |
| Stanje 1. januara 2018. godine                            | 127.970                       | 1.486.913        | 83.588                        | 2.328.805          | 199.161                           | -                                | 4.226.437        |
| Direktna povećanja/smanjenja                              | -                             | -                | -                             | (367.655)          | 102.915                           | -                                | (264.740)        |
| Revalorizacija                                            | -                             | -                | -                             | 2.574              | -                                 | -                                | 2.574            |
| Prenos sa/na                                              | 155                           | 70.014           | 23.607                        | 18.735             | (112.511)                         | -                                | -                |
| Rashodovanje, prodaja i ostala smanjenja                  | (13.655)                      | (75.342)         | (13.946)                      | (43.188)           | -                                 | -                                | (146.131)        |
| <b>Stanje 31. decembra 2018. godine</b>                   | <b>114.470</b>                | <b>1.481.585</b> | <b>93.249</b>                 | <b>1.939.271</b>   | <b>189.565</b>                    | -                                | <b>3.818.140</b> |
| <b>Ispravka vrednosti</b>                                 |                               |                  |                               |                    |                                   |                                  |                  |
| Stanje 1. januara 2018. godine                            | 63.112                        | 991.339          | 68.012                        | 389.436            | -                                 | -                                | 1.511.899        |
| Obračunata amortizacija                                   | 11.173                        | 170.305          | 10.978                        | 56.333             | -                                 | -                                | 248.789          |
| Rashodovanje i prodaja                                    | (13.655)                      | (74.122)         | (13.945)                      | (9.641)            | -                                 | -                                | (111.363)        |
| <b>Stanje 31. decembra 2018. godine</b>                   | <b>60.630</b>                 | <b>1.087.522</b> | <b>65.045</b>                 | <b>436.128</b>     | -                                 | -                                | <b>1.649.325</b> |
| <b>Sadašnja vrednost na dan 1. januar 2018. godine</b>    | <b>64.858</b>                 | <b>495.574</b>   | <b>15.576</b>                 | <b>1.939.369</b>   | <b>199.161</b>                    | -                                | <b>2.714.538</b> |
| <b>Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2018. godine</b> | <b>53.840</b>                 | <b>394.063</b>   | <b>28.204</b>                 | <b>1.503.143</b>   | <b>189.565</b>                    | -                                | <b>2.168.815</b> |
| <b>Nabavna vrednost</b>                                   |                               |                  |                               |                    |                                   |                                  |                  |
| 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)        |
| Obezvređenje                                              | -                             | -                | -                             | -                  | (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)         |
| <b>Stanje 31. decembra 2019. godine</b>                   | <b>109.306</b>                | <b>1.489.996</b> | <b>116.059</b>                | <b>1.931.663</b>   | <b>44.655</b>                     | <b>289.788</b>                   | <b>3.981.467</b> |
| <b>Ispravka vrednosti</b>                                 |                               |                  |                               |                    |                                   |                                  |                  |
| 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)         |
| <b>Stanje 31. decembra 2019. godine</b>                   | <b>63.736</b>                 | <b>1.192.179</b> | <b>82.487</b>                 | <b>484.610</b>     | -                                 | <b>43.731</b>                    | <b>1.866.743</b> |
| <b>Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2019. godine</b> | <b>45.570</b>                 | <b>297.817</b>   | <b>33.572</b>                 | <b>1.447.053</b>   | <b>44.655</b>                     | <b>246.057</b>                   | <b>2.114.724</b> |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Procene fer vrednosti poslovnih objekata vršili su ovlašćeni procenjivači tokom 2019. i 2018. godine. Na dan 31. decembar 2019. 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 2019. godine iznosila bi RSD 1.228.711 hiljade (2018.RSD: 780.131 hiljade).

Na dan 31. decembra 2019. godine, Banka ima vlasništvo nad sredstvima kojima raspolaže i nema tereta upisanih na imovini.

Na dan 31. decembar 2019. godine, Banka nema ugovorenu obavezu za nabavku nekretnina, postrojenja i opreme.

**28. Investicione nekretnine**

|                                                           |                   |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|
| U hiljadama RSD                                           | <b>31.12.2018</b> |
| Nabavna vrednost                                          |                   |
| Stanje 1. januara 2018. godine                            | -                 |
| Direktna povećanja                                        | 367.655           |
| Stanje 31. decembra 2018. godine                          | <b>367.655</b>    |
| Ispravka vrednosti                                        |                   |
| Stanje 1. januara 2018. godine                            | -                 |
| Obračunata amortizacija                                   | 1.532             |
| Stanje 31. decembra 2018. godine                          | <b>1.532</b>      |
| <b>Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2018. godine</b> | <b>366.123</b>    |
| U hiljadama RSD                                           | <b>31.12.2019</b> |
| Stanje 1. januara 2019. godine                            | 367.655           |
| Direktna povećanja                                        | -                 |
| Stanje 31. decembra 2019. godine                          | <b>367.655</b>    |
| Ispravka vrednosti                                        |                   |
| Stanje 1. januara 2019. godine                            | 1.532             |
| Obračunata amortizacija                                   | 9.191             |
| Stanje 31. decembra 2019. godine                          | <b>10.723</b>     |
| <b>Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2019. godine</b> | <b>356.932</b>    |

Banka je radila test obezvređenja na dan 31.12.2019 i nema indikacija o obezvređenju investicione nekretnine.

**29. Stalna sredstva namenjena prodaji**

|                                   |                    |                    |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| U hiljadama RSD                   | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
| Stalna sredstva namenjena prodaji | 106.179            | -                  |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b> | <b>106.179</b>     | <b>-</b>           |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Banka je u toku 2019. godine izvršila reklasifikaciju objekta u Novom Pazaru sa pozicije nekretnina u pripremi na poziciju stalnih sredstava namenjenih prodaji na osnovu odluke rukovodstva Banke, a po fer vrednosti i tom prilikom priznat je gubitak od obezvređenja u iznosu od RSD 21.364 hiljada.

**30. Ostala sredstva**

Ostala sredstva obuhvataju:

| U hiljadama RSD                                                              | 31.12.2019.    | 31.12.2018.    |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <i>Finansijska sredstva izložena kreditnom riziku:</i>                       |                |                |
| Potraživanja po osnovu platnih kartica                                       | 129.446        | 85.893         |
| Prolazni i privremeni računi                                                 | 226.979        | 147.314        |
| Nadoknada štete od osiguranja                                                | 11             | 169.588        |
| <i>Nefinansijska sredstva:</i>                                               |                |                |
| Potraživanja za isplaćene naknade po osnovu porodijskog odsustva i bolovanja | 2.234          | 15.040         |
| Zalihe sitnog inventara                                                      | 1.879          | 2.258          |
| Razgraničeni rashodi kamata                                                  | 19             | 101            |
| Dati avansi                                                                  | 13.351         | 2.586          |
| Unapred plaćeni troškovi                                                     | 90.570         | 99.056         |
| Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa                       | 261            | 266            |
| Dati depoziti za zakup stana                                                 | 2.681          | 2.695          |
| Sredstva stečena naplatom potraživanja                                       | 134.874        | 125.169        |
| Ostalo                                                                       | 68.245         | 75.550         |
| <b>Ostala sredstva</b>                                                       | <b>670.550</b> | <b>725.516</b> |
| Ispravka vrednosti ostalih potraživanja                                      | (16.187)       | (8.490)        |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>                                            | <b>654.363</b> | <b>717.026</b> |

|                                           |                |                |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|
| Sredstva stečena naplatom potraživanja    | 31.12.2019     | 31.12.2018     |
| Vozila i oprema - starija od jedne godine | 223            | 527            |
|                                           | <b>223</b>     | <b>527</b>     |
| Nekretnine - do jedne godine              | 29.289         | 16.504         |
| Nekretnine - starije od tri godine        | 105.362        | 108.138        |
|                                           | <b>134.651</b> | <b>124.642</b> |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>         | <b>134.874</b> | <b>125.169</b> |

Iznos od RSD 169.588 hiljada na poziciji nadoknada štete od osiguranja u 2018. godini se odnosi na potraživanje po osnovu polise osiguranja Marsh Ltd i Wiener RE Beograd a koje je naplaćeno u 2019. godini.

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.

Na dan 31. decembar 2019. godine Banka nema upisano vlasništvo nad sredstvima stečenim naplatom u iznosu od RSD 30.924 hiljade.

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***31. Obaveze po osnovu finansijskih derivata**

| U hiljadama RSD                   | 31.12.2019.  | 31.12.2018.  |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Valutni svop sa domaćim bankama   | 6            | 1.639        |
| Valutni svop sa stranim bankama   | 2.407        | 4.649        |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b> | <b>2.413</b> | <b>6.288</b> |

Iznos obaveza po osnovu finansijskih derivata u iznosu od RSD 2.413 hiljada (31.12.2018: RSD 6.288 hiljada) se odnosi na fer vrednost valutnih svopova sa Procredit Bank Germany (2018: RSD 4.649) i obaveze po osnovu kamatnog diferencijala po osnovu valutnog svopa sa NBS (2018: RSD 1.639).

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

| U hiljadama RSD                                       | 31.12.2019.       | 31.12.2018.       |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Transakcioni depoziti                                 | 360.215           | 379.904           |
| Namenski depoziti                                     | 954               | 1.309             |
| Drugi depoziti                                        | 4.753.622         | 4.838.974         |
| Depoziti od finansijskih organizacija                 | 10.377.565        | 6.264.004         |
| Primljeni kredit od banaka i finansijskih institucija | 19.954.957        | 17.794.742        |
| Ostale obaveze kamate i provizije                     | 2.877             | 2.261             |
| Nedospela kamata                                      | 126.534           | 98.221            |
| Razgraničena provizija za primljene kredite           | (58.738)          | (92.099)          |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>                     | <b>35.517.986</b> | <b>29.287.316</b> |

Efektivna kamatna stopa na depozite u stranoj valuti od banaka kretala se u 2019. godini od 0,14% do 1,48%

| Finansijska organizacija                         | Odobreni krediti<br>u EUR | Stanje na dan<br>31.12.2019<br>u EUR | Dospeće     | 31.12.2019<br>Iznos u<br>hiljadama<br>dinara | 31.12.2018<br>Iznos u<br>hiljadama<br>dinara |
|--------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| EUROPEAN FUND FOR SOUTH EAST EUROPE              | 23.600.000                | 15.000.000                           | 2020        | 1.763.892                                    | 1.772.919                                    |
| European Bank for Reconstruction and Development | 120.000.000               | 85.714.286                           | 2021 - 2023 | 10.079.383                                   | 10.384.240                                   |
| European Investment Bank 1                       | 20.000.000                | 3.231.106                            | 2019 - 2022 | 379.955                                      | 738.417                                      |
| European Investment Bank 2                       | 30.000.000                | 30.000.000                           | 2027 - 2030 | 3.527.783                                    | 3.545.838                                    |
| Good Governance Fund                             | 20.000.000                | 5.750.000                            | 2020        | 676.159                                      | 1.353.328                                    |
| Council of Europe Development Bank               | 30.000.000                | 30.000.000                           | 2026        | 3.527.784                                    | -                                            |
| <b>Stanje na dan 31. decembar 2018.</b>          | <b>283.600.000</b>        | <b>169.695.392</b>                   |             | <b>19.954.956</b>                            | <b>17.794.742</b>                            |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Banka je uzela kredite sa kamatnom stopom u rasponu od 1,14% do 6M Euribor + 2,5%.

Banka ima obavezu da bude usaglašena sa određenim pokazateljima definisanim u ugovorima o kreditima sa kreditorima EBRD, EFSE i GGF. Na dan 31. decembar 2019. godine Banka je bila usaglašena sa svim definisanim pokazateljima: racionom adekvatnosti kapitala, racionom otvorene kreditne izloženosti, racionom izloženosti prema pojedinačnom klijentu, racionom izloženosti prema povezanim licima, deviznim rizikom, racionom likvidnosti, racionom pokrića kašnjenja rezervisanjima i ostalim pokazateljima.

Tabela u nastavku odnosi se na tokove gotovine iz finansijskih aktivnosti u vezi sa uzetim kreditima od banaka i fondova i promenama tokom 2019. godine.

|                                                                | <b>Obaveze<br/>prema stranim<br/>bankama i<br/>fondovima</b> |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>U hiljadama dinara</b>                                      |                                                              |
| <b>Neto obaveze po osnovu uzetih kredita na dan 31.12.2018</b> | <b>17.794.742</b>                                            |
| Tokovi gotovine                                                | 2.261.356                                                    |
| Efekti kursnih razlika                                         | (101.142)                                                    |
| <b>Neto obaveze na dan 31.12.2019</b>                          | <b>19.954.956</b>                                            |

|                                  | Stanje na dan<br>31.12. 2019<br>u EUR | Dospeće   | 31.12.2019<br>u 000 | 31.12.2018<br>u 000 |
|----------------------------------|---------------------------------------|-----------|---------------------|---------------------|
| Finansijska organizacija         |                                       |           |                     |                     |
| ProCredit bank Germany           | 58.250.000                            | 2019-2021 | 6.849.781           | 5.230.111           |
| Blue Orchard                     | 30.000.000                            | 2020      | 3.527.784           | 1.033.893           |
| <b>Stanje na dan 31.12.2019.</b> | <b>88.250.000</b>                     |           | <b>10.377.565</b>   | <b>6.264.004</b>    |

**33. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima**

| U hiljadama RSD                   | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>stanovništvo</b>               |                    |                    |
| -transakcioni                     | 2.618.624          | 2.553.499          |
| -štedni                           | 24.360.423         | 22.986.109         |
| -po osnovu kredita                | 968.243            | 1.131.734          |
| -namenski                         | 23.338             | 17.506             |
| -ostale finansijske obaveze       | 8.996              | 11.753             |
| -nedospela kamata                 | 10.052             | 66.619             |
| <b>privreda</b>                   |                    |                    |
| -transakcioni                     | 19.584.026         | 16.208.101         |
| -po osnovu kredita                | 1.362.653          | 1.174.413          |
| -namenski                         | 550.892            | 309.619            |
| -ostali                           | 6.457.777          | 5.937.448          |
| -primljeni krediti                | 16.264.017         | 10.785.874         |
| -ostale finansijske obaveze       | 135.049            | 128.173            |
| -obaveze za kamatu                | 2.980              | 1.396              |
| -nedospela kamata                 | 90.283             | 62.024             |
| -razgraničena provizija           | -                  | (721)              |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b> | <b>72.437.353</b>  | <b>61.373.547</b>  |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Neiskorišćene kreditne linije prikazane su u sledećoj tabeli:

| Naziv institucije           | Ugovoren iznos | Valuta | Neiskorišćen iznos na dan 31.12.2019. u '000 RSD | Neiskorišćen iznos na dan 31.12.2018. u '000 RSD | Rok dospeća |
|-----------------------------|----------------|--------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------|
| ProCredit Holding           | 10.000.000     | EUR    | 1.175.928                                        | 1.181.946                                        | 29.03.2020  |
| Kredit od Kraljevine Danske | 15.000.000     | DKK    | -                                                | 237.419                                          | 31.12.2018  |
| EBRD stand alone            | 5.000.000      | EUR    | -                                                | 590.973                                          | dospelo     |
| EBRD sa PCH garancijom      | 10.000.000     | EUR    | -                                                | 1.181.946                                        | dospelo     |

Na oročene depozite fizičkih lica u dinarima Banka plaća kamatu u rasponu do 2,4% 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 3,5% 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.

Primljeni krediti su prikazani u tabeli ispod:

| Naziv insitucije  | Odobreni krediti u EUR | Stanje na dan 31.12.2019 u EUR | Dospeće     | 31.12.2019 Iznos u hiljadama dinara | 31.12.2018 Iznos u hiljadama dinara |
|-------------------|------------------------|--------------------------------|-------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| APEKS             | 49.052.360             | 30.307.941                     | 2019 - 2030 | 3.563.996                           | 4.285.171                           |
| ProCredit Holding | 108.000.000            | 108.000.000                    | 2020 - 2021 | 12.700.022                          | 6.500.703                           |
|                   | <b>157.052.360</b>     | <b>138.307.941</b>             |             | <b>16.264.018</b>                   | <b>10.785.874</b>                   |

**34. Subordinirane obaveze**

| Naziv institucije                 | Ugovoren iznos | Valuta | Neotplaćen iznos na dan 31.12.2019. (EUR) | Rok dospeća | 2019 (u hiljadama RSD) | 2018 (u hiljadama RSD) |
|-----------------------------------|----------------|--------|-------------------------------------------|-------------|------------------------|------------------------|
| ProCredit Holding                 | 6.000.000      | EUR    | 6.000.000                                 | 18.10.2023. | 705.557                | 709.168                |
| ProCredit Holding                 | 10.000.000     | EUR    | 10.000.000                                | 01.06.2025. | 1.175.928              | 1.181.946              |
| ProCredit Holding                 | 15.000.000     | EUR    | -                                         | -           | -                      | 1.772.919              |
|                                   |                |        |                                           |             | <b>1.881.485</b>       | <b>3.664.033</b>       |
| Nedospela kamata                  |                |        |                                           |             | 14.500                 | 19.077                 |
| <b>Stanje na dan 31. Decembar</b> |                |        |                                           |             | <b>1.895.985</b>       | <b>3.683.110</b>       |

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

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. 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 subordiniranim obavezama i promenama tokom 2019. godine.

| <b>U hiljadama dinara</b>              | <b>Subordinirane obaveze</b> |
|----------------------------------------|------------------------------|
| <b>Neto obaveze na dan 31.12.2018.</b> | <b>3.683.110</b>             |
| Tokovi gotovine                        | (1.762.766)                  |
| Efekti kursnih razlika                 | (20.061)                     |
| Ostale ne-gotovinske promene           | (4.298)                      |
| <b>Neto obaveze na dan 31.12.2019</b>  | <b>1.895.985</b>             |

**35. Rezervisanja**

| <b>U hiljadama RSD</b>                     | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
|--------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Rezervisanja za vanbilanse izloženosti*    | 24.410             | 17.469             |
| Rezervisanja za troškove otpremnina        | 6.387              | 4.384              |
| Rezervisanja za rizik zemlje               | -                  | 382                |
| Rezervisanje za pravni rizik (napomena 39) | 85.230             | 46.336             |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>          | <b>116.027</b>     | <b>68.571</b>      |

\*najveći deo u iznosu od RSD 17.306 hiljada (2018: RSD 17.469 hiljada) se odnosi na rezervisanja po osnovu izloženosti kreditnom riziku kao što je prikazano u napomeni 39

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

| <b>U hiljadama dinara</b>               | <b>Otpremnine</b> | <b>Pravni rizik</b> | <b>Vanbilans</b> | <b>Rizik zemlje</b> | <b>Ukupno</b>   |
|-----------------------------------------|-------------------|---------------------|------------------|---------------------|-----------------|
| Početno stanje                          | 4.384             | 46.336              | 17.469           | 382                 | <b>68.571</b>   |
| Povećanje                               | 2.003             | 68.940              | 36.100           | 1.941               | <b>108.984</b>  |
| Smanjenje                               | -                 | (13.671)            | (29.130)         | (2.323)             | <b>(45.124)</b> |
| Iskorišćen iznos                        | -                 | (16.375)            | -                | -                   | <b>(16.375)</b> |
| Kursne razlike                          | -                 | -                   | (29)             | -                   | <b>(29)</b>     |
| <b>Stanje na dan 31.12.2019. godine</b> | <b>6.387</b>      | <b>85.230</b>       | <b>24.410</b>    | <b>-</b>            | <b>116.027</b>  |

Promene rezervisanja u toku 2018. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

| <b>U hiljadama dinara</b>               | <b>Otpremnine</b> | <b>Pravni rizik</b> | <b>Vanbilans</b> | <b>Rizik zemlje</b> | <b>Ukupno</b>    |
|-----------------------------------------|-------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| Početno stanje                          | 4.968             | 64.300              | 23.947           | 191                 | <b>93.406</b>    |
| Povećanje                               | -                 | 37.980              | 61.417           | 307                 | <b>99.704</b>    |
| Smanjenje                               | (564)             | (35.746)            | (67.001)         | (116)               | <b>(103.427)</b> |
| Iskorišćen iznos                        | (20)              | (20.198)            | -                | -                   | <b>(20.218)</b>  |
| Kursne razlike                          | -                 | -                   | (894)            | -                   | <b>(894)</b>     |
| <b>Stanje na dan 31.12.2018. godine</b> | <b>4.384</b>      | <b>46.336</b>       | <b>17.469</b>    | <b>382</b>          | <b>68.571</b>    |

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

Na dan 31. decembar 2019. godine protiv banke se vodilo 1.161 pravnih sporova pred sudovima (31. decembra 2018: 518). 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 85.230 hiljada (2018: RSD 46.336 hiljada).

**36. Odložene poreske obaveze**

Odložene poreske obaveze se odnose na:

| U hiljadama RSD                                                  | 31.12.2019.     | 31.12.2018.     |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Razlika između računovodstvene i poreske amortizacije            | 36.094          | 30.508          |
| Odložena poreska obaveza - revalorizacija nekretnina             | (93.948)        | (96.939)        |
| Odložena poreska obaveza – revalorizacija finansijskih sredstava | (96)            | (7.233)         |
| Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine   | 956             | 656             |
| Odloženi poreska obaveza po osnovu efekata prve primene IFRS 9   | (5.332)         | (7.109)         |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>                                | <b>(62.326)</b> | <b>(80.117)</b> |

**Promene na odloženim poreskim sredstvima i obavezama**

| 2019                                                           | 1.01.2019       | 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)              |
| <b>Odložene poreske obaveze</b>                                | <b>(80.117)</b> | <b>10.654</b>               | <b>7.137</b>                               | <b>(62.326)</b>      |

| 2018                                                           | 1.01.2018       | Priznato kroz bilans uspeha | Priznato kroz izveštaj o ostalom rezultatu | Ukupno na 31.12.2018 |
|----------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|--------------------------------------------|----------------------|
| Razlika između računovodstvene i poreske amortizacije          | 43.103          | (12.595)                    | -                                          | 30.508               |
| Odložene poreske obaveze revalorizacija nekretnina             | (99.848)        | 2.989                       | (80)                                       | (96.939)             |
| Odložene poreske obaveze revalorizacija finansijskih sredstava | (2.707)         | -                           | (4.526)                                    | (7.233)              |
| Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine | 744             | (88)                        | -                                          | 656                  |
| Odložena poreska obaveza po osnovu efekata prve primene IFRS 9 | -               | (7.109)                     | -                                          | (7.109)              |
| <b>Odložene poreske obaveze</b>                                | <b>(58.708)</b> | <b>(16.803)</b>             | <b>(4.606)</b>                             | <b>(80.117)</b>      |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***37. Ostale obaveze**

Ostale obaveze obuhvataju:

| U hiljadama RSD                                            | 31.12.2019.    | 31.12.2018.    |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dobavljači                                                 | 86.635         | 109.596        |
| Obaveze za plaćanje u inostranstvo po doznakama            | 29.399         | 997            |
| Razgraničena provizija za izdavanje garancija i akreditiva | 11.885         | 8.886          |
| Razgraničene obaveze za neiskorišćene godišnje odmore      | 28.057         | 26.498         |
| Razgraničeni administrativni troškovi                      | 16.597         | 5.909          |
| Razgraničeni prihodi od subvenc.kamate                     | 104.887        | 127.613        |
| Obaveze za PDV                                             | 3.631          | 994            |
| Obaveza za ostale poreze                                   | 353            | 283            |
| Ostale obaveze iz poslovanja                               | 406.611        | 345.771        |
| Obaveze po osnovu Lizinga IFRS 16 (napomena 41)            | 248.897        | -              |
| Razgraničena provizija u valuti po kreditima               | 20.542         | 14.318         |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>                          | <b>957.494</b> | <b>640.865</b> |

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

|                                            |                |                |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| Ostale obaveze iz poslovanja čine:         | 31.12.2019.    | 31.12.2018.    |
| Ugašeni računi                             | 142.360        | 162.025        |
| Neraspoređeni računi                       | 41.056         | 25.679         |
| Obaveze prema Fondu za razvoj              | 3.261          | 3.023          |
| Obaveze prema NKOSK-u                      | 2.269          | 2.269          |
| Obaveze po osnovu otkupljene nepokretnosti | 8.934          | 5.350          |
| Obaveze za procenu nepokretnosti           | 6.177          | 5.487          |
| Privremeni račun                           | 15.184         | 31.553         |
| Obaveze u obračunu                         | 172.951        | 95.304         |
| Ostale obaveze                             | 14.419         | 15.081         |
| <b>Ukupno ostale obaveze</b>               | <b>406.611</b> | <b>345.771</b> |

**38. Kapital**

Kapital Banke obuhvata:

| U hiljadama RSD                   | 31.12.2019.       | 31.12.2018.       |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| 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         |
| Revalorizacije rezerve            | 678.401           | 721.643           |
| Akumulirani rezultat              | 7.112.315         | 6.116.233         |
| Dobitak tekuće godine             | 680.985           | 996.082           |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b> | <b>16.555.322</b> | <b>15.917.579</b> |

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.

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Struktura akcionara prema učešću u kapitalu i pravu odlučivanja na dan 31. decembra 2019. i 2018. godine je sledeća:

| Broj akcija               | <b>31.12.2019.</b> |              | <b>31.12.2018.</b> |              |
|---------------------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
|                           | Broj akcija        | % vlasništva | Broj akcija        | % vlasništva |
| ProCredit Holding AG & Co | 3.663.012          | 100%         | 3.663.012          | 100%         |

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

| <b>U hiljadama RSD</b>                                                              | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Revalorizacione rezerve po osnovu vrednovanja nekretnina                            | 677.858            | 677.858            |
| Rezerve fer vrednosti vlasničkih instrumenata koje se vrednuju kroz ostali rezultat | 543                | 500                |
| Rezerve fer vrednosti dužničkih instrumenata koje se vrednuju kroz ostali rezultat  | -                  | 43.285             |
| Stanje na dan 31. decembra                                                          | <b>678.401</b>     | <b>721.643</b>     |

**Promene na revalorizacionim rezervama za nekretnine**

|                                      | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Početno stanje na dan 1. januar      | 677.858            | 677.405            |
| Povećanje revalorizacionih rezervi   | -                  | 533                |
| Smanjenje po osnovu odloženih poreza | -                  | (80)               |
| Stanje na dan 31. decembra           | <b>677.858</b>     | <b>677.858</b>     |

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

|                                      | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Početno stanje na dan 1. januar      | 43.284             | 15.341             |
| Povećanje revalorizacionih rezervi   | (50.429)           | 29.243             |
| Efekti primene IFRS 9                | -                  | 3.138              |
| Smanjenje po osnovu odloženih poreza | 7.145              | (4.438)            |
| Stanje na dan 31. decembra           | <b>-</b>           | <b>43.284</b>      |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***Promene na revalorizacionim rezervama vlasničkih instrumenata koje se vrednuju kroz ostali rezultat**

|                                      | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Početno stanje na dan 1. januar      | 500                | -                  |
| Povećanje revalorizacionih rezervi   | 51                 | 588                |
| Smanjenje po osnovu odloženih poreza | (8)                | (88)               |
| <b>Stanje na dan 31.decembra</b>     | <b>543</b>         | <b>500</b>         |

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

|                                   |                  |
|-----------------------------------|------------------|
| Neraspoređena dobit 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          |
| Efekti priomene IFRS 9            | 59.239           |
| <b>Akumulirani rezultat</b>       | <b>7.112.315</b> |
| Neraspoređena dobit tekuće godine | 680.985          |
| <b>Ukupno</b>                     | <b>7.793.300</b> |

**39. Potencijalne obaveze**

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

| U hiljada RSD                                              | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Preuzete buduće obaveze</b>                             |                    |                    |
| Plative garancije                                          |                    |                    |
| U dinarima                                                 | 606.592            | 527.651            |
| U stranoj valuti                                           | 2.009.241          | 1.484.433          |
| Carinske garancije                                         | 971.003            | 803.200            |
| Činidbene garancije                                        |                    |                    |
| U dinarima                                                 | -                  | 1.079.907          |
| U stranoj valuti                                           | -                  | 901.399            |
| Odobreni neiskorišćeni okvirni krediti                     | 9.357.960          | 8.787.793          |
| Nostro pokriveni kratkoročni akreditivi                    | 18.379             | -                  |
| Ostali nepokriveni kratkoročni akreditivi                  | 105                | 179.739            |
| <b>Ukupne vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku</b> | <b>12.963.280</b>  | <b>13.764.122</b>  |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Struktura odobrenih neiskorišćenih okvirnih kredita je sledeća:

| U hiljadu RSD                                                       | 31.12.2019       | 31.12.2018       |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Odobreni neiskorišćeni okvirni krediti</b>                       |                  |                  |
| Odobreni minusi po tekućim računima u dinarima                      | 187.017          | 93.037           |
| Odobreni okvirni krediti pravnim licima i preduzetnicima u dinarima | 1.811.769        | 1.891.173        |
| Odobreni krediti po kreditnim karticama u dinarima                  | 39.044           | 134.341          |
| Odobreni indeksirani revolving krediti                              | 4.055.017        | 3.013.836        |
| Odobreni dinarski revolving krediti                                 | 3.030.899        | 3.421.086        |
| Odobreni krediti za projektno finansiranje                          | 146.030          | 109.676          |
| Odobreni neiskorišćeni gotovinski limit                             | 88.184           | 124.644          |
| <b>Ukupni neiskorišćeni okvirni krediti</b>                         | <b>9.357.960</b> | <b>8.787.793</b> |

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 17.306 hiljada (2018: RSD 17.468 hiljada):

| U hiljadu RSD                                                              | 31.12.2019    | 31.12.2018    |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Rezervisanja za potencijalne obaveze u vanbilansnim stavkama</b>        |               |               |
| Izdate plative garancije u dinarima                                        | 3.917         | 6.080         |
| Izdate plative garancije indeksirane                                       | 6.053         | 4.705         |
| Izdate činidbene garancije u dinarima                                      | -             | 826           |
| Izdate činidbene garancije indeksirane                                     | -             | 582           |
| Akreditivi indeksirani                                                     | 2             | 277           |
| Neiskorišćeni okvirni krediti dinarski                                     | 4.995         | 4.943         |
| Neiskorišćeni okvirni krediti indeksirani                                  | 2.339         | -             |
| Izdate plative garancije indeksirane-povezane banke                        | -             | 55            |
| <b>Ukupno rezervisanja za potencijalne obaveze u vanbilansnim stavkama</b> | <b>17.306</b> | <b>17.468</b> |

Na dan 31. decembra 2019. godine. Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova. Ukupno procenjeni iznos tužbenih zahteva, uključujući troškove i kamate iznosi RSD 266.671 RSD (31. decembar 2018. godine: RSD 234.159).

Konačan ishod sudskih sporova u toku je neizvestan. Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteći iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od RSD 85.230 (31. decembar 2018. godine: RSD 46.336 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 31.12.2019. Banka ima zaključenih 14 ugovora o lizingu. Svi ugovori o lizingu se odnose na zakup poslovnih prostora. Prilikom inicijalnog priznavanja sredstva/obaveze u skladu sa MSFI 16 Banka je izvršila procenu trajanja lizing ugovora i utvrdila period trajanja lizinga na osnovu najboljih raspoloživih informacija. 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 31.12.2019. 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.

#### *Inkerementalna stopa zaduživanja*

Finansijsko tržište Srbije je nerazvijeno i nije moguće obezbediti podatke o inkrementalnim kamatnim stopama zaduživanja privrednih subjekata. Poslovni model Banke je takav, da se nikad ne bi zadužila kod druge banke za potrebe kupovine sredstava lizinga, tako da nije adekvatno tražiti ponude drugih banaka za određivanje inkrementalne stope zaduživanja. Kamatne stope zaduživanja Banke za potrebe investiranja u kredite koje daje svojim klijentima nisu adekvatne za korišćenje za inkrementalnu stopu zaduživanja za lizing zato što je cilj zaduživanja investiranje a ne nabavka osnovnih sredstava. 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%:

|                               | Stopa prinosa | Period      | Stopa Banka |
|-------------------------------|---------------|-------------|-------------|
| Državne evro obveznice RS 2G  | 0,65%         | 1<T<=2,5    | 1,65%       |
| Državne evro obveznice RS 3G  | 1,20%         | 2,5<T<=4    | 2,20%       |
| Državne evro obveznice RS 5G  | 1,78%         | 4<T<=6      | 2,78%       |
| Državne evro obveznice RS 7G  | 2,50%         | 6<T<=8,5    | 3,50%       |
| Državne evro obveznice RS 10G | 3,50%         | 8,5<T<=12,5 | 4,50%       |
| Državne evro obveznice RS 15G | 4,20%         | 12,5<T      | 5,20%       |

#### *Računovodstveno evidentiranje*

Banka je pravo na korišćenje identifikovanih sredstava lizinga evidentirala u okviru pozicije Nekretnine, postojenja 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.

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Uticaj inicijalne primene MSFI 16 na finansijske izveštaje iskazan u hiljadama dinara prikazan je u tabeli:

|                                                                                     |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>obaveza po osnovu operativnog lizinga-MRS 17</b>                                 | <b>31.12.2018</b> |
| Kratkoročni lizing                                                                  | 1.638             |
| Lizing male vrednosti                                                               | 38.664            |
| Lizing period 1-5 godina                                                            | 22.147            |
| Lizing period duži od 5 godina                                                      | 307.256           |
| <b>Ukupno</b>                                                                       | <b>369.705</b>    |
| <b>lizing obaveza-MSFI 16</b>                                                       | <b>1.1.2019</b>   |
| <b>Operativni lizing na dan 31.12.2018</b>                                          | <b>369.705</b>    |
| Izuzeće za:                                                                         |                   |
| kratkoročni lizing                                                                  | (1.638)           |
| lizing male vrednosti                                                               | (38.664)          |
| <b>Ukupna lizing obaveza</b>                                                        | <b>(329.403)</b>  |
| Lizing obaveza diskontovana inkrementalnom stopom na dan 1.1.2019                   | <b>289.788</b>    |
| Obaveze po osnovu lizing ugovora sa dospećem do 1 godine                            | -                 |
| Obaveze po osnovu lizing ugovora sa dospećem 1-5 godina                             | 21.524            |
| Obaveze po osnovu lizing ugovora sa dospećem preko 5 godina                         | -                 |
| <b>Lizing obaveza priznata na dan 1.1.2019</b>                                      | <b>289.788</b>    |
| 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             |
| <b>Ukupna lizing obaveza na dan 31.12.2019.</b>                                     | <b>248.898</b>    |
| Obaveze po osnovu lizing ugovora sa dospećem do 1 godine                            | 8.746             |
| Obaveze po osnovu lizing ugovora sa dospećem 1-5 godina                             | 4.187             |
| Obaveze po osnovu lizing ugovora sa dospećem preko 5 godina                         | 235.965           |
| <b>Sredstva sa pravom korišćenja priznata na dan 1.1.2019</b>                       | <b>289.788</b>    |
| Amortizacija sredstava sa pravom korišćenja u toku 2019-trošak amortizacije         | (43.731)          |
| Novi lizing ugovori u toku 2019                                                     | -                 |
| <b>Ukupna sredstva sa pravom korišćenja na dan 31.12.2019.</b>                      | <b>246.057</b>    |

**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 2019. godine.

Od 15.292 (2018: 18.341) ukupno poslatih izvoda otvorenih stavki, 1.339 (2018: 918) je potvrđeno, 51 (2018: 54) osporeno, ostali nisu vraćeni. Ukupna vrednost osporenih potraživanja Banke iznosi RSD 6.713 (2018: RSD 16.247 hiljada).

**42. Usaglašenost sa pokazateljima Narodne Banke Srbije**

| Pokazatelji poslovanja                                                          | Propisani<br>pokazatelji | Ostvareni nerevidirani |             |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|-------------|
|                                                                                 |                          | 31.12.2019.            | 31.12.2018. |
|                                                                                 | 10 miliona               | 145 miliona            | 140 miliona |
| Kapital                                                                         | EUR                      | EUR                    | EUR         |
| Pokazatelj adekvatnosti kapitala                                                | min 8%                   | 17,89%                 | 17,78%      |
| Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala                                       | min 6%                   | 16,09%                 | 14,47%      |
| Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala                             | min 4.5%                 | 16,09%                 | 14,47%      |
| Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke | max 60%                  | 14,52%                 | 15,33%      |
| Zbir velikih izloženosti banke                                                  | max 400%                 | 6,22%                  | 12,25%      |
| Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica                           | max 25%                  | 6,22%                  | 12,25%      |
| - Pokazatelj likvidnosti                                                        | min 1                    | 2,65                   | 2,34        |
| - Uži pokazatelj likvidnosti                                                    | min 0.5                  | 2,35                   | 1,68        |
| - Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR)                                    | min 100%                 | 191,53%                | 220%        |
| - Pokazatelj deviznog rizika                                                    | max 20%                  | 3,55%                  | 3,52%       |
| - Pokazatelj rizika koncentracije                                               | Max 50%                  | 0.01%                  | n/p         |

**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.

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**

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

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

| <i>U hiljadama RSD</i>                                                                  | Ugovorna<br>kamatna stopa | Matično<br>pravno lice<br>(PCH) | Zavisno<br>pravno lice<br>(ProCredit<br>Leasing) | Ostala<br>povezana lica | 31.12.2019       | 31.12.2018       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|------------------|------------------|
| <b>Kredit i potraživanja od povezanih banaka i drugih<br/>finansijskih organizacija</b> |                           |                                 |                                                  | <b>1.038.947</b>        | <b>1.038.947</b> | <b>1.962.628</b> |
| <b>ProCredit Bank Germany</b>                                                           |                           |                                 |                                                  | <b>1.038.829</b>        | <b>1.038.829</b> | 1.962.510        |
| Ostali dati depoziti u stranoj valuti                                                   | 0.88%-1%                  |                                 |                                                  |                         |                  | 1.181.946        |
| Nostro računi                                                                           | od -0.55% do<br>1.55%     |                                 |                                                  | 1.038.829               | 1.038.829        | 780.564          |
| <b>ProCredit Finance II SPV</b>                                                         |                           |                                 |                                                  | <b>118</b>              | <b>118</b>       | 118              |
| <b>Investicije u zavisna društva</b>                                                    |                           |                                 | <b>127.752</b>                                   |                         | <b>127.752</b>   | 127.752          |
| ProCredit Leasing                                                                       |                           |                                 | 127.752                                          |                         | 127.752          | 127.752          |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**

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

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

| <i>U hiljadama RSD</i>                                                  | Ugovorna<br>kamatna stopa | Matično pravno<br>lice (PCH) | Zavisno pravno<br>lice (ProCredit<br>Leasing) | Ostala<br>povezana lica | 31.12.2019.  | 31.12.2018.  |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|--------------|--------------|
| <b>Ostala sredstva</b>                                                  |                           |                              |                                               | <b>1.856</b>            | <b>1.856</b> | <b>8.860</b> |
| ProCredit Leasing                                                       |                           |                              |                                               |                         | -            | 1.246        |
| ProCreditBank Germany                                                   |                           |                              |                                               | 226                     | 226          | 97           |
| ProCreditBank Bosna i Hercegovina                                       |                           |                              |                                               |                         | -            | 261          |
| ProCreditHolding                                                        |                           |                              |                                               |                         |              | 1.586        |
| ProCreditBank Bugarska                                                  |                           |                              |                                               | 1.329                   | 1.329        | -            |
| ProCreditBank Albanija                                                  |                           |                              |                                               |                         | -            | 422          |
| ProCreditBank Macedonija                                                |                           |                              |                                               |                         | -            | 1.728        |
| ProCreditBank Rumunija                                                  |                           |                              |                                               |                         | -            | 2.912        |
| ProCreditBank Gruzija                                                   |                           |                              |                                               | 180                     | 180          | -            |
| QUIPU Shpk                                                              |                           |                              |                                               | 121                     | 121          | 608          |
| <b>Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih<br/>trgovanju</b> |                           |                              |                                               | <b>2.407</b>            | <b>2.407</b> |              |
| ProCreditBank Germany                                                   | -                         | -                            | -                                             | 2.407                   | 2.407        |              |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**

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

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

|                                                                                                       | Ugovorna<br>kamatna<br>stopa | Matično<br>pravno lice<br>(PCH) | Zavisno<br>pravno lice<br>(ProCredit<br>Leasing) | Ostala<br>povezana lica | 31.12.2019        | 31.12.2018       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|------------------|
| <i>U hiljadama RSD</i>                                                                                |                              |                                 |                                                  |                         |                   |                  |
| <b>Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci</b> |                              |                                 | <b>214.349</b>                                   | <b>6.938.580</b>        | <b>7.152.929</b>  | <b>5.505.256</b> |
| ProCreditBank Bosna i Hercegovina                                                                     |                              |                                 |                                                  | 14.405                  | 14.405            | 10.809           |
| ProCreditBank Germany                                                                                 |                              |                                 |                                                  | 6.902.854               | 6.902.854         | 5.258.553        |
| - Depozit                                                                                             | 0,950% -<br>1,242%           |                                 |                                                  | 6.849.781               | 6.849.781         | 5.230.240        |
| - Ostalo                                                                                              |                              |                                 |                                                  | 53.073                  | 53.073            | 28.313           |
| Procredit Finance II SPV                                                                              |                              |                                 |                                                  | <b>21.321</b>           | <b>21.321</b>     | <b>10.768</b>    |
| - Depozit                                                                                             | 0,60%                        |                                 |                                                  | 21.315                  | 21.315            | 10.766           |
| - Ostalo                                                                                              |                              |                                 |                                                  | 6                       | 6                 | 2                |
| ProCredit Leasing                                                                                     |                              |                                 | <b>214.349</b>                                   |                         | <b>214.349</b>    | <b>225.126</b>   |
| - Depozit - transakcioni                                                                              |                              |                                 | 214.349                                          |                         | 214.349           | 225.126          |
| <b>Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>                                             |                              | <b>14.536.484</b>               | -                                                | -                       | <b>14.536.484</b> | <b>8.676.649</b> |
| <b>ProCreditHolding</b>                                                                               |                              | <b>14.536.484</b>               | -                                                | -                       | <b>14.536.484</b> | <b>8.676.649</b> |
| Depozit                                                                                               | 1,06%<br>1,2014% -           | 1.763.892                       | -                                                | -                       | 1.763.892         | 2.127.503        |
| Primljeni krediti                                                                                     | 1,4816%                      | 12.700.022                      | -                                                | -                       | 12.700.022        | 6.500.703        |
| Ostalo                                                                                                |                              | 72.570                          | -                                                | -                       | 72.570            | 48.443           |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**

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

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

| <i>U hiljadama RSD</i>       | <b>Ugovorna<br/>kamatna<br/>stopa</b> | <b>Matično<br/>pravno lice<br/>(PCH)</b> | <b>Zavisno<br/>pravno lice<br/>(ProCredit<br/>Leasing)</b> | <b>Ostala<br/>povezana lica</b> | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2018</b> |
|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Subordinirane obaveze</b> |                                       | <b>1.895.985</b>                         | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>                        | <b>1.895.985</b>  | <b>3.683.110</b>  |
|                              | 6M<br>Euribor+6,25%<br>do 6M          |                                          |                                                            |                                 |                   |                   |
| PCH                          | Euribor+6,3%.                         | 1.895.985                                | -                                                          | -                               | 1.895.985         | 3.683.110         |
| <b>Ostale obaveze</b>        |                                       | <b>20.542</b>                            | <b>-</b>                                                   | <b>30.153</b>                   | <b>50.695</b>     | <b>26.657</b>     |
| QUIPU GMBH                   |                                       |                                          |                                                            | 29.716                          | 29.716            | 11.451            |
| ProCreditBank Kosovo         |                                       |                                          |                                                            | 317                             | 317               | 293               |
| Germany Academy              |                                       |                                          |                                                            | -                               | -                 | 539               |
| ProCreditBank Germany        |                                       |                                          |                                                            | 52                              | 52                | 56                |
| Macedonian Academy           |                                       |                                          |                                                            | 68                              | 68                | -                 |
| ProCreditHolding             |                                       | 20.542                                   |                                                            |                                 | 20.542            | 14.318            |

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**

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

**b) Prihodi i rashodi iz odnosa sa povezanim licima na kraju godine**

| <i>U hiljadama RSD</i>                | Ugovorna<br>kamatna<br>stopa | Matično<br>pravno lice<br>(PCH) | Zavisno<br>pravno lice<br>(ProCredit<br>Leasing) | Ostala<br>povezana lica | 31.12.2019     | 31.12.2018     |
|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|----------------|----------------|
| <b>Prihodi od kamata</b>              | -                            | -                               | -                                                | <b>706</b>              | <b>706</b>     | <b>272</b>     |
| ProCreditBank Germany                 | -                            |                                 |                                                  | 706                     | 706            | 82             |
| ProCredit Leasing                     | -                            |                                 |                                                  |                         | -              | 190            |
| <b>Rashodi od kamata</b>              |                              | <b>340.030</b>                  | -                                                | <b>80.063</b>           | <b>420.093</b> | <b>357.995</b> |
| ProCreditBank Germany                 | -                            |                                 |                                                  | 79.981                  | 79.981         | 41.512         |
| ProCreditHolding                      | -                            | 340.030                         |                                                  |                         | 340.030        | 316.322        |
| Procredit Finance II SPV              | -                            |                                 |                                                  | 82                      | 82             | 161            |
| <b>Prihodi od naknada i provizija</b> | -                            | -                               | <b>38</b>                                        | <b>471</b>              | <b>509</b>     | <b>504</b>     |
| SPV                                   | -                            |                                 |                                                  | 471                     | 471            | 473            |
| ProCredit Leasing                     | -                            |                                 | 38                                               |                         | 38             | 31             |
| <b>Rashodi naknada i provizija</b>    | -                            | <b>61.373</b>                   | -                                                | <b>73.854</b>           | <b>135.227</b> | <b>108.630</b> |
| ProCreditBank Germany                 | -                            |                                 |                                                  | 73.854                  | 73.854         | 68.440         |
| ProCreditHolding                      | -                            | 61.373                          |                                                  |                         | 61.373         | 40.190         |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**
**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

| <i>U hiljadama RSD</i>                                                     | Ugovorna<br>kamatna<br>stopa | Matično<br>pravno lice<br>(PCH) | Zavisno<br>pravno lice<br>(ProCredit<br>Leasing) | Ostala<br>povezana lica | 31.12.2019     | 31.12.2018    |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|----------------|---------------|
| <b>Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju</b>  |                              | -                               | -                                                | <b>45.160</b>           | <b>45.160</b>  | <b>17.634</b> |
| ProCreditBank Germany                                                      | -                            | -                               | -                                                | 45.160                  | 45.160         | 17.634        |
| <b>Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule</b> |                              |                                 |                                                  |                         |                | (7)           |
| ProCredit Leasing                                                          | -                            |                                 |                                                  |                         |                | (7)           |
| <b>Ostali poslovni prihodi</b>                                             |                              | <b>2.835</b>                    | <b>1.726</b>                                     | <b>102.010</b>          | <b>106.571</b> | <b>54.370</b> |
| ProCreditBank Bosna i Hercegovina                                          | -                            |                                 |                                                  | 5.792                   | 5.792          | 5.575         |
| ProCreditBank Germany                                                      | -                            |                                 |                                                  |                         | -              | 21            |
| ProCreditBank Macedonia                                                    | -                            |                                 |                                                  | 10.528                  | 10.528         | 4.763         |
| ProCreditBank Romania                                                      | -                            |                                 |                                                  | 17.902                  | 17.902         | 9.214         |
| ProCreditHolding                                                           | -                            | 2.835                           |                                                  |                         | 2.835          | 1.792         |
| ProCreditBank Bulgaria                                                     | -                            |                                 |                                                  | 17.461                  | 17.461         | 8.123         |
| ProCredit Leasing                                                          | -                            |                                 | 1.726                                            |                         | 1.726          | 1.734         |
| ProCreditBankAlbania                                                       | -                            |                                 |                                                  | 6.775                   | 6.775          | 4.381         |
| ProCreditBank Georgia                                                      | -                            |                                 |                                                  | 7.972                   | 7.972          | 7.535         |
| ProCreditBankKosovo                                                        | -                            |                                 |                                                  | 13.625                  | 13.625         | -             |
| ProCreditBank Moldova                                                      | -                            |                                 |                                                  | 3.290                   | 3.290          | 1.184         |
| ProCreditBank Ukraine                                                      | -                            |                                 |                                                  | 18.665                  | 18.665         | 10.048        |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**
**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

| <i>U hiljadama RSD</i> | Ugovorna<br>kamatna<br>stopa | Matično<br>pravno lice<br>(PCH) | Zavisno<br>pravno lice<br>(ProCredit<br>Leasing) | Ostala<br>povezana lica | 31.12.2019     | 31.12.2018     |
|------------------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|----------------|----------------|
| <b>Ostali rashodi</b>  |                              | <b>124.124</b>                  | <b>-</b>                                         | <b>222.719</b>          | <b>346.843</b> | <b>269.688</b> |
| GA                     |                              |                                 |                                                  | 41.353                  | 41.353         | 43.648         |
| ProCreditBank Kosovo   |                              |                                 |                                                  |                         | -              | 60             |
| Macedonian Academy     |                              |                                 |                                                  | 272                     | 272            | -              |
| ProCreditHolding       |                              | 124.124                         |                                                  |                         | 124.124        | 132.105        |
| QUIPU GMBH             |                              |                                 |                                                  | 174.639                 | 174.639        | 86.219         |
| QUIPU Shpk             |                              |                                 |                                                  | 6.455                   | 6.455          | 7.656          |

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

| <i>U hiljadama RSD</i>                                     | Ugovorna<br>kamatna<br>stopa | Matično<br>pravno lice<br>(PCH) | Zavisno<br>pravno lice<br>(ProCredit<br>Leasing) | Ostala<br>povezana lica | 31.12.2019       | 31.12.2018       |
|------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|------------------|------------------|
| <b>Izdate plative garancije</b>                            | -                            | -                               | -                                                | -                       | -                | <b>70.917</b>    |
| Kosovo                                                     | -                            | -                               | -                                                | -                       | -                | 23.639           |
| ProCredit bank Germany                                     | -                            | -                               | -                                                | -                       | -                | 47.278           |
| <b>Potraživanja po osnovu primljenog revolving kredita</b> |                              | <b>1.175.928</b>                | <b>-</b>                                         | <b>-</b>                | <b>1.175.928</b> | <b>1.181.946</b> |
| ProCredit Holding                                          |                              | 1.175.928                       | -                                                | -                       | 1.175.928        | 1.181.946        |
| Potraz.po FWD leg FX Swap-a kupovina str.val PCB Germany   |                              |                                 |                                                  | 738.631                 | 738.631          | 1.712.088        |
| Potraz.po FWD leg FX Swap-a prodaja str.val PCB Germany    |                              |                                 |                                                  | 740.835                 | 740.835          | 1.713.822        |

**d) Krediti zaposlenima**

Banka je u toku 2019. godine odobravalala kredite zaposlenima po uslovima koji se ne razlikuju od tržišnih.

U toku 2019. godine Banka je zaposlenima odobrila kredite u visini od RSD 56.719 hiljada (2018: RSD 20.758 hiljada).

Članovima Upravnog odbora u toku 2019. godine nisu odobravani krediti.

**e) Primanja rukovodstva i Upravnog odbora**

Članovi Izvršnog odbora Banke ostvaruju primanja po osnovu zarade. Bruto zarade isplaćene članovima Izvršnog odbora u toku 2019. godine iznose RSD 31.239 hiljada (2018: RSD 42.520 hiljada) dinara.

Ukupna bruto primanja članova Upravnog odbora iznose u 2019. godini iznose RSD 2.755 hiljada (2018: RSD 3.414 hiljada) dinara.

**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:

| u dinarima:                          | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Žiro račun                           | 5.275.796          | 4.364.111          |
| Gotovina u blagajni                  | 1.058.829          | 967.859            |
|                                      | <b>6.334.625</b>   | <b>5.331.970</b>   |
| u stranoj valuti:                    |                    |                    |
| Devizni računi                       | 2.276.014          | 1.947.999          |
| Gotovina u blagajni u stranoj valuti | 1.166.171          | 1.733.024          |
|                                      | <b>3.442.185</b>   | <b>3.681.023</b>   |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>    | <b>9.776.810</b>   | <b>9.012.993</b>   |

**45. Događaji nakon dana bilansa stanja**

Od datuma bilansa stanja nije bilo korektivnih događaja koji bi imali značajan uticaj na finansijske izveštaje za 2019. godinu.

Međutim, kriza izazvana uticajem COVID-19 usled činjenice da okolnosti nisu bile poznate na dan 31. decembar 2019. godine predstavlja značajan nekorektivni događaj nakon dana bilansa i kao takav zahteva obelodanjivanje u finansijskim izveštajima Banke na dan 31. decembar 2019. godine i imaće uticaj na finansijske izveštaje Banke za buduće periode.

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. 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 mogu koristiti privredna društva, preduzetnici i građani, po osnovu svojih kreditnih obaveza – stambeni krediti, potrošački i gotovinski krediti, kreditne kartice i pozajmice po tekućem računu. Takođe se odlaže 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 neće se smatrati automatski restrukturiranim, niti problematičnim potraživanjima, nego će se na pojedinačnom nivou razmatrati 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. Preliminarni broja klijenata koji su prihvatili moratorijum, odnosno broj klijenata koji su se izjasnili da žele da nastave sa otplatom svojih obaveza prema bankama čine oko 14% ukupnog broja klijenata privrede odnosno oko 20% klijenata fizičkih lica.

Zbog globalnog širenja COVID-19, u ovom trenutku nije moguće detaljno proceniti ukupni ekonomski razvoj za 2020. godinu. Globalni lanci snabdevanja su značajno ograničeni, a potrošačka klima nastavlja da se pogoršava. Osim toga, proizvodni i uslužni sektori sve više su pod uticajem dalekosežnih ograničenja putovanja i kretanja. Uzimajući u obzir trenutnu ekspanziju pandemije, očekuje se da će se rast globalnog BDP-a smanjiti za najmanje 0,5 pp na 2,4% u 2020. godini.

Zbog širenja COVID-19 širom sveta, globalni ekonomski rast može biti ozbiljno narušen. Ovo će potencijalno negativno uticati na rast portfolija i profitabilnost Banke. Imajući u vidu trenutni stepen neizvesnosti, finansijski uticaj nije moguće kvantifikovati.

Zabeleženo je da je određeni broj klijenata prijavio potencijalne probleme po pitanju snabdevanja, posebno kada je reč o spoljnotrgovinskim odnosima sa zemljama visokog rizika (Kina, Italija i Nemačka).

Za sada, situacija je u najvišem pogodila grane poput transporta, kao i hotelijerstvo, odnosno generalno turizam. Dodatno, klijenti koji se po biznis modelu baziraju i na maloprodaji robe (sve osim prehrambenih proizvoda), već sad beleže pad prihoda zbog velikog manjka tražnje izazvanog trenutnom situacijom. Agro sektor, koji čini značajni deo portfolija Banke, za sada nije pogođen.

Iako postoji veliki stepen neizvesnosti nije moguće kvantifikovati efekte koje će širenje COVID-19 ultimativno imati, Banka je analizirala potencijalni uticaj i izvela stres testiranje kreditnog rizika primenjujući dva scenarija koja mogu biti izazvana širenjem COVID-19. Prvi scenario obuhvatio je grupu klijenta koji imaju značajniju spoljnotrgovinsku saradnju sa Kinom za koje je prema scenariju pretpostavljeno da će biti neophodno restrukturiranje. Drugi scenario za cilj je imao utvrđivanje negativnog efekta novonastale situacije na određene sektore koji su identifikovani kao visoko rizični: transport, turizam i ugostiteljstvo, kao i trgovina uređajima za domaćinstvo i IT opremom. U ovom scenariju pretpostavka je da će klijenti sa boljim internim rejtingom manje osetiti negativne posledice i da će uspeti internim snagama da prevaziđu novonastalu situaciju, s obzirom na dobre finansijske pokazatelje, dok se za preostale klijente iz datih sektora pretpostavka da će biti neophodno restrukturiranje i u skladu sa tim scenarijom je obračunata dodatna ispravka vrednosti plasmana. Negativan uticaj na pokazatelje adekvatnosti kao i dodatni trošak ispravke vrednosti plasmana je obračunat na bazi kumulativnog efekta oba scenarija. Banka je dobro kapitalizovana i poseduje značajne bafere iznad zahtevanog minimuma, te se trenutno ne procenjuje da bi efekti širenja COVID-19 doveli do probijanja limita po pitanju pokazatelja adekvatnosti što i samo stres testiranje pokazuje.

Banka nije ograničila kreditiranje klijenata, već prema svakom klijentu ima individualni pristup, kako bi i u ovom trenutku podržali klijente u prevazilaženju trenutne situacije. Ono što Banka procenjuje da će se dešavati u narednom periodu je smanjenje tražnje za investicionim kreditima kao i povećanje tražnje za sredstvima za likvidnost.

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
**(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)**

Banka je u okviru interne procene adekvatnosti kapitala sprovedla testove uticaja stresnih okolnosti na kapital i kapitalnu adekvatnosti a koji bi mogli da odraze sposobnost Banke da odoli uticajima krize izazvane epidemijom COVID-19. Između ostalog banka je sprovedla stres test krize likvidnosti koji podrazumeva:

- depresijaciju domaće valute od 13.19%,
- raspoloživost do 70% iznosa obavezne rezerve u periodu do mesec dana,
- ponovno plasiranje od 20% kredita i potraživanja klijentima,
- 20% ukupno izdatih garancija će biti aktivirano u periodu od 30 dana,
- aktivaciju 20% neiskorišćenih kreditnih obaveza u periodu od 30 dana,
- razoročenje 20% ukupnih oročenih depozita (preko 30 dana ostatka dospeća) u periodu od 30 dana i linearno primenjen odliv u narednim periodima,
- odliv na računima tekućih i štednih računa u skladu sa analizom stabilnosti depozita u uslovima stresa,
- procenu dodatnih kapitalnih troškova pribavljanja nedostajuće likvidnosti.

Dodatno, sproveden je i stres test kamatnog rizika sa pretpostavkom paralelne promene kamatnih stopa za +/- 300b.p. za valute EUR i Ostalo, obuhvatajući scenario preliivanja makro-ekonomskih faktora na tržištu koji mogu da dovedu do većih promena kamatnih stopa za lokalnu valutu, kao i stress test deviznog rizika uz pretpostavku pojačane volatilnosti FX sa nivoom poverenja od 99% na maksimalno otvorenim neto deviznim pozicijama u periodu krize.

Rezultati interne procene adekvatnosti kapitala pokazali su da pretpostavljene stresne okolnosti ne bi dovele do ugrožavanja kapitala i kapitalne adekvatnosti Banke.

Kad je u pitanju zaštita zaposlenih i svođenje na minimum mogućnosti širenja zaraze, kao i radi očuvanja kontinuiteta poslovanja Banka je sprovedla niz preventivnih mera. Organizovan je rad od kuće svim zaposlenima za koje je to moguće dok je fizičko prisustvo u prostorijama Banke organizovano uz poštovanje mera koje propisuje Vlada Republike Srbije.

Obzirom da je teško predvideti kako će se kretanje u privredi odvijati u narednom periodu, rukovodstvo Banke će na vreme reagovati, donositi dodatne odluke u skladu sa novonastalom situacijom, a sve sa ciljem očuvanja kvaliteta portfolija i održavanja likvidnosti na adekvatnom nivou.

Na bazi svega navedenog Rukovodstvo Banke smatra da kontinuitet poslovanja Banke nije ugrožen i da će Banka nastaviti neograničeno da posluje i u budućnosti.

  
Ivan Smiljković  
Član izvršnog odbora



  
Igor Anić  
Predsednik izvršnog odbora

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

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

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU  
ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA  
31. DECEMBRA 2019. GODINE**

## ***Sadržaj***

|                                                                                          |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Opis poslovnih aktivnosti i organizacione strukture ProCredit Bank a.d. Beograd ..... | 3  |
| 2. Analiza finansijskih izveštaja .....                                                  | 5  |
| 3. Informacije o kadrovskim pitanjima .....                                              | 7  |
| 4. Informacije o ulaganjima u zaštitu životne sredine .....                              | 8  |
| 5. Planirani razvoj u narednom period .....                                              | 11 |
| 6. Aktivnosti istraživanja i razvoja.....                                                | 12 |
| 7. Informacije o otkupu sopstvenih akcija , odnosno udela.....                           | 12 |
| 8. Postojanje ogranka.....                                                               | 12 |
| 9. Upravljanje i zaštita od finansijskih rizika .....                                    | 12 |
| 10. Događaji nakon dana bilansa stanja .....                                             | 21 |

## **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**

(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 sastavljani konsolidovani finansijski izveštaji na dan 31.12.2019.

Transakcije koje se obavljaju između članica grupacije uključuju kredite, depozite, usluge obuka zaposlenih i druge transakcije i predmet su analize transfernih cena za 2019.

## 2. Analiza finansijskih izveštaja

### ANALIZA BILANSA STANJA

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

|                                                                            | Iznos u<br>000 RSD | %          |                                                                                                | Iznos u<br>000 RSD | %          |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------|
| <b>AKTIVA</b>                                                              |                    |            | <b>PASIVA</b>                                                                                  |                    |            |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                    | 17.472.347         | 13,70      | Obaveze po osnovu derivata                                                                     | 2.413              | 0,00       |
| Potraživanja po osnovu derivata                                            | 405                | 0,00       | Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 35.517.986         | 27,85      |
| Hartije od vrednosti                                                       | 1.268              | 0,00       | Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 72.437.353         | 56,79      |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija         | 10.081.770         | 7,90       | Subordinirane obaveze                                                                          | 1.895.985          | 1,49       |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                        | 96.331.285         | 75,54      | Rezervisanja                                                                                   | 116.027            | 0,09       |
| Investicije u zavisna društva                                              | 127.752            | 0,10       | Odložene poreske obaveze                                                                       | 62.326             | 0,05       |
| Nematerijalna ulaganja                                                     | 268.988            | 0,21       | Ostale obaveze                                                                                 | 957.494            | 0,75       |
| Nekretnine, postrojenja i oprema                                           | 2.114.724          | 1,66       | Akcijski kapital                                                                               | 6.439.757          | 5,05       |
| Investicione nekretnine                                                    | 356.932            | 0,28       | Dobitak                                                                                        | 7.793.300          | 6,11       |
| Tekuća poreska sredstva                                                    | 28.893             | 0,02       | Rezerve                                                                                        | 2.322.265          | 1,82       |
| Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 106.179            | 0,08       |                                                                                                |                    |            |
| Ostala sredstva                                                            | 654.363            | 0,51       |                                                                                                |                    |            |
| <b>UKUPNO AKTIVA</b>                                                       | <b>127.544.906</b> | <b>100</b> | <b>UKUPNO PASIVA</b>                                                                           | <b>127.544.906</b> | <b>100</b> |

Ukupna bilansna aktiva Banke ostvarila je rast od RSD 16.487.513 hiljada u 2019. godini u odnosu na 2018. godinu.

Najveći rast beleže krediti i potraživanja dati komitentima u iznosu od RSD 10,448,449 hiljada, odnosno 12,17% u odnosu na 2018. godinu. U sektorskoj strukturi datih kredita i depozita dominira sektor pravnih lica sa učešćem u ukupnim bruto plasmanima u iznosu od RSD 74.385.705 hiljada, pri čemu dugoročni plasmani učestvuju sa 73,50%.

Rast beleže i krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija u iznosu od RSD 5.197.526 hiljada, odnosno 106,41% u odnosu na 2018. godinu.

U strukturi obaveza došlo je do povećanja nivoa depozita prema drugim komitentima za RSD 11,063,806 hiljada, odnosno 18,03% u odnosu na 2018. 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 6.230.670 hiljada i smanjenje subordiniranih obaveza u iznosu RSD 1.787.125 hiljada u odnosu na 2018. godinu.

Akcijski kapital Banke čini 5,05% ukupne pasive. Nije bilo promena u strukturi akcionara tokom 2019. godine. Tokom 2019. godine nisu isplaćivane dividende akcionarima.

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Banka je u vlasništvu jednog akcionara koji ima učešće od 100% u ukupnom akcionarskom kapitalu. Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2019. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

| U hiljadama RSD                           | Aksijski kapital | % Učešća      |
|-------------------------------------------|------------------|---------------|
| ProCredit Holding AG & CO KGaA, Frankfurt | 3.663.012        | 100,00        |
| <b>Ukupno</b>                             | <b>3.663.012</b> | <b>100,00</b> |

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 18. Zakona o računovodstvu vršila usaglašavanje uzajamnih potraživanja i obaveza sa svojim dužnicima i nije bilo materijalno značajnih neusaglašenih potraživanja i obaveza.

**ANALIZA BILANSA USPEHA**

Banka je prema finansijskim izveštajima za 2019. godinu iskazala prihode u iznosu od RSD 5.430.087 hiljada i rashode u iznosu od RSD 4.749.102 hiljada. Banka je u tekućoj poslovnoj godini ostvarila dobitak od RSD 680.985 hiljada.

Struktura prihoda i rashoda i njihovo učešće u odgovarajućim kategorijama bilansa uspeha za 2019. godinu je sledeća:

| Opis                                                                                                                        | Ukupno u<br>000 RSD |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>Prihodi</b>                                                                                                              |                     |
| Prihodi od kamata                                                                                                           | 3.747.116           |
| Prihodi od naknada i provizija                                                                                              | 1.342.423           |
| Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata                                                      | 22.991              |
| Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule                                                         | 137.692             |
| Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti          | 9.844               |
| Ostali poslovni prihodi                                                                                                     | 136.979             |
| Ostali prihodi                                                                                                              | 22.388              |
| Dobitak po osnovu odloženih poreza                                                                                          | 10.654              |
| <b>Ukupno prihodi</b>                                                                                                       | <b>5.430.087</b>    |
| <b>Rashodi</b>                                                                                                              |                     |
| Rashodi od kamata                                                                                                           | 1.109.398           |
| Rashodi naknada i provizija                                                                                                 | 361.584             |
| Neto rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koje se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | 178.409             |
| Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi                                                                      | 920.246             |
| Troškovi amortizacije                                                                                                       | 278.848             |
| Ostali rashodi                                                                                                              | 1.773.820           |
| Porez na dobitak                                                                                                            | 126.797             |
| <b>Ukupno rashodi</b>                                                                                                       | <b>4.749.102</b>    |
| <b>Neto rezultat</b>                                                                                                        | <b>680.985</b>      |

Prihodi od kamata čine 69,01% ukupnih prihoda u 2019. godini, i povećani su u odnosu na 2018. godinu, i to za RSD 133.515 hiljada, a prevashodno usled rasta prihoda od kamata po osnovu kredita pravnim licima i preduzetnicima.

Rashodi kamata čine 23,36% ukupnih rashoda i povećali su se u odnosu na 2018. godinu za RSD 107.495 hiljada. Najveći rast ostvarili su rashodi od kamata po osnovu štednje fizičkih lica i kamata plaćenih po osnovu uzetih kredita od stranih banaka i stranih finansijskih organizacija.

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 2010. do kraja 2019. godine, investirano je oko 8 miliona evra u različite programe obuke i usavršavanja svojih zaposlenih.

Plan je da se i tokom 2020. godine u programe obuke uloži oko milion evra. ProCredit Grupa raspolaže centrima za edukaciju u sopstvenom vlasništvu – Management i Banke 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 55 zaposlenih, a trenutno obe akademije pohađa 24 kolega.

Posebna pažnja posvećuje se učenju engleskog jezika. Za zaposlene se organizuju šestonedeljni intenzivni kursevi jezika sa predavačima kojima je engleski maternji jezik. Ovi kursevi se takođe organizuju u sklopu ProCredit Akademije u Furthu, tokom 2020 organizovaće se 6 kurseva.

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.

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 sedam godina ovaj program je pohađalo više od 450 mladih diplomaca iz svih krajeva Srbije, od kojih je oko 220 primljeno u radni odnos u Banci, a aktivno je ostalo u radnom odnosu njih 80 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 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 uskladjena 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 bankaje u potpunosti usvojila Sistem zaštite životne sredine (Environmental Management System - EMS). Kroz ovaj sistem, Banka je u prethodnim godinama uspeła 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 energetska 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 uskladenost 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.

Sistemska i sveobuhvatna pristup 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 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.

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 skininga 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.

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, kašikice, 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 će u toku 2020. nastaviti 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 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.

U toku 2019. 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

**Stub 3 – Zeleno finansiranje**

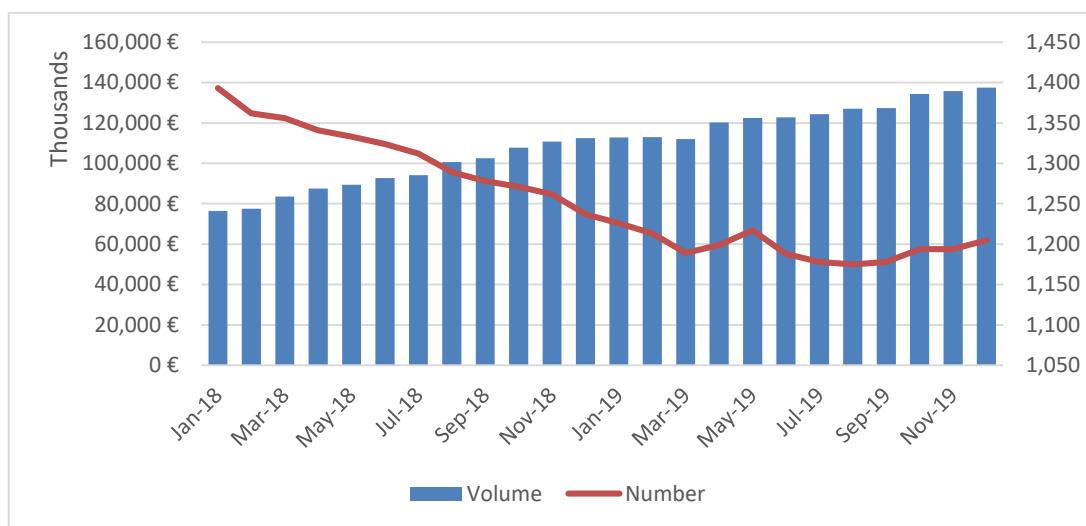
I Zeleno finansiranje predstavlja značajan deo poslovnog razvoja banke. Kroz ovaj vid finansiranja banka snažno podržava razvoj zelene ekonomije u Srbiji, podržavajući projekte energetske efikasnosti, obnovljivih izvora energije, kao i drugih zelenih mera.

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 energetske 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 2019. godine banka je isplatila preko EUR 54 miliona zelenih kredita i tako omogućila rast ovog portfolija od 22% na godišnjem nivou. Udeo zelenog u ukupnom portfoliju dostigao je blizu 17%, a srednjoročni cilj banke je da zeleni portfolio dostigne petinu ukupne izloženosti klijenata.

Na grafiku ispod prikazan je nivo portfolija zelenih kredita u toku 2018-2019. 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 2020. godini iznosi gotovo 12%, a glavni pokretači rasta su poslovni portfolio (rast u segmentima iznad 50.000 EUR isplaćenih sredstava).

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 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. 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, insistiranjem 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 očekuje se kroz dalju optimizaciju unutrašnjih procesa. Koncept bezgotovinskog poslovanja direktno utiče na povećanje efikasnosti zaposlenih i proseca. Povećanje efikasnosti ostaje jedan od važnih ciljeva za narednu godinu. 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 viši neto kamatnog prihoda, koji dolazi iz rasta kreditnog portfolija, ali i povećanje prihoda od provizija i naknada, kroz definisanje jednoobrazne fiksne provizije za klijente, 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 67,9%.

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

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

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

Upravljanje rizicima na nivou 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);
- 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;
- 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:

1. 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.
2. Platežna sposobnost: rezultat analize odgovornih zaposlenih o sposobnosti klijenta da otplati svoj dug.
3. Zaloga: struktura i vrednost koja odgovara zahtevima Banke
4. 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. Banka je istovremeno razvila dve vrste standarda za klasifikaciju plasmana, a u skladu sa procenjenim stepenom naplativosti kako bi poštovala standarde koje zahteva:

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

Prema metodologiji NBS sva potraživanja banke se klasifikuju prema odredbama iz Zakona o bankama (Službeni glasnik RS br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015), Odluke o upravljanju rizicima banke (Službeni glasnik RS br. 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013 – dr. Odluka, 43/2013, 92/2013, 33/2015, 61/2015, 61/2016, 103/2016, 119/2017, 76/2018 i 57/2019), Odluke o merama za očuvanje i jačanje stabilnosti finansijskog sistema (Službeni glasnik RS br. 34/2011 i 114/2017) i Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Službeni glasnik RS br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016, 91/2016, 101/2017, 114/2017, 103/2018 i 8/2019).

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

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 (Default – Nivo III, Underperforming – Nivo II i Performing – 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.

**Kvalitet kreditnog portfolija i maksimalna izloženost pre sredstava obezbeđenja**

Sledeća tabela prikazuje izloženost kreditnom riziku na 31. decembar 2019. i 2018. 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:

| <b>Bilansne stavke izložene kreditnom riziku</b>                          | <b>Neto<br/>izloženost<br/>2019.</b> | <b>Neto<br/>izloženost<br/>2018.</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Kredit i potraživanja sa poslovnom svrhom                                 | 68.687.147                           | 62.127.823                           |
| Kredit i potraživanja za unapređenje stanovanja i stambeni krediti        | 4.280.297                            | 3.531.721                            |
| Poljoprivredni kredit i potraživanja                                      | 22.646.752                           | 19.402.129                           |
| Potrošački kredit i potraživanja                                          | 619.265                              | 714.782                              |
| Ostala potraživanja od komitenata*                                        | 97.824                               | 106.381                              |
| <b>Kredit i potraživanja od komitenata</b>                                | <b>96.331.285</b>                    | <b>85.882.836</b>                    |
| <b>Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b> | <b>10.081.770</b>                    | <b>4.884.244</b>                     |
| <b>Gotovina i sredstva kod centralne banke</b>                            | <b>17.472.347</b>                    | <b>12.992.766</b>                    |
| <b>Hartije od vrednosti</b>                                               | <b>1.268</b>                         | <b>3.605.814</b>                     |
| <b>Investicije u zavisna društva</b>                                      | <b>127.752</b>                       | <b>127.752</b>                       |
| <b>Ostala sredstva</b>                                                    | <b>355.781</b>                       | <b>402.795</b>                       |
| <b>Vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku</b>                       | <b>12.945.974</b>                    | <b>13.746.654</b>                    |
| <b>Stanje na dan 31. decembar (bilans i vanbilans)</b>                    | <b>137.316.177</b>                   | <b>121.642.861</b>                   |

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

Prethodna tabela predstavlja scenario ukupne izloženosti kreditnom riziku na 31. decembar 2019. godine, odnosno 31. decembar 2018. 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) 98,38% od ukupnih bilansnih plasmana klasifikovano je u najpovoljniju kategoriju rizika po internoj klasifikaciji banke, odražavajući visok stepen naplativosti potraživanja (31. 12. 2018: 98,49%);

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

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

| <b>31. 12. 2019.</b> | <b>Bruto<br/>izloženost</b> | <b>Ispravka<br/>vrednosti</b> | <b>Neto<br/>izloženost</b> |
|----------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| 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                    |
| <b>Ukupno</b>        | <b>97.368.833</b>           | <b>1.037.548</b>              | <b>96.331.285</b>          |

| <b>31. 12. 2018.</b> | <b>Bruto<br/>izloženost</b> | <b>Ispravka<br/>vrednosti</b> | <b>Neto<br/>izloženost</b> |
|----------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Nivo obezvređenja 1  | 84.569.462                  | 273.598                       | 84.295.864                 |
| Nivo obezvređenja 2  | 744.913                     | 69.594                        | 675.319                    |
| Nivo obezvređenja 3  | 1.706.350                   | 794.697                       | 911.653                    |
| <b>Ukupno</b>        | <b>87.020.725</b>           | <b>1.137.889</b>              | <b>85.882.836</b>          |

**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;
- 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
- 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, užim 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 2019. i 2018. godine imala pokazatelj dnevne likvidnosti iznad zakonom propisanog minimuma. Takođe, Banka je na 31.12.2019. godine i tokom 2018. godine imala uži pokazatelj likvidnosti iznad propisanog minimuma. Pokazatelj dnevne likvidnosti na dan 31.12.2019. godine je iznosio 2,65, a uži pokazatelj likvidnosti je iznosio 2,34.

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 31.12.2019. godine, pokazatelj pokrića likvidnom aktivom je iznosio 195%.

### **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 2019. godine kamatne stope su imale tendenciju pada u odnosu na 31.12.2018. REPO stopa je snižena na 2,25% u novembru 2019. godine i na istom nivou je ostala i 31.12.2019. Šestomesečni EURIBOR je i dalje zadržan na vrlo niskom nivou (31.12.2019. -0,324%). 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 (kreditu 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;
- 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;
- 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;
- 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 31.12.2019. godine je iznosila:

- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala 17,89%
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala 16,09%
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala 16,09%

## **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 2019. godine detektovano je 36 događaja operativnog rizika u ukupnom iznosu od okvirno 253,556 EUR (gross iznos).

Jednom godišnje Banka sprovodi godišnju 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 PU (proizvod/usluga) kojim su obuhvaćeni novi proizvodi, usluge, poslovni procesi, finansijski instrumenti, IT sistemi i organizaciona struktura. Pod definiciju „novog proizvoda“ spadaju i značajno izmenjeni materijalni PU.

Menadžment odobrava uvođenje novih proizvoda 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 PCH 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 2019. godinu.

Međutim, kriza izazvana uticajem COVID-19 usled činjenice da okolnosti nisu bile poznate na dan 31. decembar 2019. godine predstavlja značajan nekorektivni događaj nakon dana bilansa i kao takav zahteva obelodanjivanje u finansijskim izveštajima Banke na dan 31. decembar 2019. godine i imaće uticaj na finansijske izveštaje Banke za buduće periode.

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. 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 mogu koristiti privredna društva, preduzetnici i građani, po osnovu svojih kreditnih obaveza – stambeni krediti, potrošački i gotovinski krediti, kreditne kartice i pozajmice po tekućem računu. Takođe se odlaže 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 neće se smatrati automatski restrukturiranim, niti problematičnim potraživanjima, nego će se na pojedinačnom nivou razmatrati 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. Preliminarni broja klijenata koji su prihvatili moratorijum, odnosno broj klijenata koji su se izjasnili da žele da nastave sa otplatom svojih obaveza prema bankama čine oko 14% ukupnog broja klijenata privrede odnosno oko 20% klijenata fizičkih lica.

Zbog globalnog širenja COVID-19, u ovom trenutku nije moguće detaljno proceniti ukupni ekonomski razvoj za 2020. godinu. Globalni lanci snabdevanja su značajno ograničeni, a potrošačka klima nastavlja da se pogoršava. Osim toga, proizvodni i uslužni sektori sve više su pod uticajem dalekosežnih ograničenja putovanja i kretanja. Uzimajući u obzir trenutnu ekspanziju pandemije, očekuje se da će se rast globalnog BDP-a smanjiti za najmanje 0,5 pp na 2,4% u 2020. godini.

Zbog širenja COVID-19 širom sveta, globalni ekonomski rast može biti ozbiljno narušen. Ovo će potencijalno negativno uticati na rast portfolija i profitabilnost Banke. Imajući u vidu trenutni stepen neizvesnosti, finansijski uticaj nije moguće kvantifikovati.

Zabeleženo je da je određeni broj klijenata prijavio potencijalne probleme po pitanju snabdevanja, posebno kada je reč o spoljnotrgovinskim odnosima sa zemljama visokog rizika (Kina, Italija i Nemačka).

Za sada, situacija je u najvišem pogodila grane poput transporta, kao i hotelijerstvo, odnosno generalno turizam. Dodatno, klijenti koji se po biznis modelu baziraju i na maloprodaji robe (sve osim prehrambenih proizvoda), već sad beleže pad prihoda zbog velikog manjka tražnje izazvanog trenutnom situacijom. Agro sektor, koji čini značajni deo portfolija Banke, za sada nije pogođen.

Iako postoji veliki stepen neizvesnosti nije moguće kvantifikovati efekte koje će širenje COVID-19 ultimativno imati, Banka je analizirala potencijalni uticaj i izvela stres testiranje kreditnog rizika primenjujući dva scenarija koja mogu biti izazvana širenjem COVID-19. Prvi scenario obuhvatio je grupu klijenta koji imaju značajniju spoljnotrgovinsku saradnju sa Kinom za koje je prema scenariju pretpostavljeno da će biti neophodno restrukturiranje. Drugi scenario za cilj je imao utvrđivanje negativnog efekta novonastale situacije na određene sektore koji su identifikovani kao visoko rizični: transport, turizam i ugostiteljstvo, kao i trgovina uređajima za domaćinstvo i IT opremom. U ovom scenariju pretpostavka je da će klijenti sa boljim internim rejtingom manje osetiti negativne posledice i da će uspeti internim snagama da prevaziđu novonastalu situaciju, s obzirom na dobre finansijske pokazatelje, dok se za preostale klijente iz datih sektora pretpostavka da će biti neophodno restrukturiranje i u skladu sa tim scenarijom je obračunata dodatna ispravka vrednosti plasmana. Negativan uticaj na pokazatelje adekvatnosti kao i dodatni trošak ispravke vrednosti plasmana je obračunat na bazi kumulativnog efekta oba scenarija. Banka je dobro kapitalizovana i poseduje značajne bafere iznad zahtevanog minimuma, te se trenutno ne procenjuje da bi efekti širenja COVID-19 doveli do probijanja limita po pitanju pokazatelja adekvatnosti što i samo stres testiranje pokazuje.

Banka nije ograničila kreditiranje klijenata, već prema svakom klijentu ima individualni pristup, kako bi i u ovom trenutku podržali klijente u prevazilaženju trenutne situacije. Ono što Banka procenjuje da će se dešavati u narednom periodu je smanjenje tražnje za investicionim kreditima kao i povećanje tražnje za sredstvima za likvidnost.

Banka je u okviru interne procene adekvatnosti kapitala sprovedla testove uticaja stresnih okolnosti na kapital i kapitalnu adekvatnost a koji bi mogli da odraze sposobnost Banke da odoli uticajima krize izazvane epidemijom COVID-19. Između ostalog banka je sprovedla stres test krize likvidnosti koji podrazumeva:

- depresijaciju domaće valute od 13.19%,
- raspoloživost do 70% iznosa obavezne rezerve u periodu do mesec dana,
- ponovno plasiranje od 20% kredita i potraživanja klijentima,
- 20% ukupno izdatih garancija će biti aktivirano u periodu od 30 dana,
- aktivaciju 20% neiskorišćenih kreditnih obaveza u periodu od 30 dana,
- razoročenje 20% ukupnih oročenih depozita (preko 30 dana ostatka dospeća) u periodu od 30 dana i linearno primenjen odliv u narednim periodima
- odliv na računima tekućih i štednih računa u skladu sa analizom stabilnosti depozita u uslovima stresa,
- procenu dodatnih kapitalnih troškova pribavljanja nedostajuće likvidnosti.

Dodatno, sproveden je i stres test kamatnog rizika sa pretpostavkom paralelne promene kamatnih stopa za +/- 300b.p. za valute EUR i Ostalo, obuhvatajući scenario preliivanja makro-ekonomskih faktora na tržištu koji mogu da dovedu do većih promena kamatnih stopa za lokalnu valutu, kao i stress test deviznog rizika uz pretpostavku pojačane volatilnosti FX sa nivoom poverenja od 99% na maksimalno otvorenim neto deviznim pozicijama u periodu krize.

Rezultati interne procene adekvatnosti kapitala pokazali su da pretpostavljene stresne okolnosti ne bi dovele do ugrožavanja kapitala i kapitalne adekvatnosti Banke.

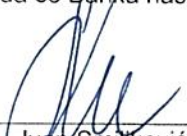
Kad je u pitanju zaštita zaposlenih i svođenje na minimum mogućnosti širenja zaraze, kao i radi očuvanja kontinuiteta poslovanja Banka je sprovedla niz preventivnih mera. Organizovan je rad od kuće svim zaposlenima za koje je to moguće dok je fizičko prisustvo u prostorijama Banke organizovano uz poštovanje mera koje propisuje Vlada Republike Srbije.

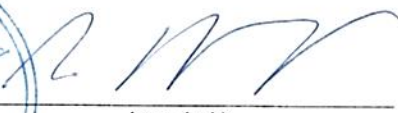
**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

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

Obzirom da je teško predvideti kako će se kretanje u privredi odvijati u narednom periodu, rukovodstvo Banke će na vreme reagovati, donositi dodatne odluke u skladu sa novonastalom situacijom, a sve sa ciljem očuvanja kvaliteta portfolija i održavanja likvidnosti na adekvatnom nivou.

Na bazi svega navedenog Rukovodstvo Banke smatra da kontinuitet poslovanja Banke nije ugrožen i da će Banka nastaviti neograničeno da posluje i u budućnosti.

  
Ivan Smiljković  
Član Izvršnog odbora

  
Igor Anić  
Predsednik izvršnog odbora

