

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVEŠTAJI  
SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2017.  
I IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

**Sadržaj**

Izveštaj nezavisnog revizora

Bilans uspeha

Izveštaj o ostalom rezultatu

Bilans stanja

Izveštaj o tokovima gotovine

Izveštaj o promenama na kapitalu

Napomene

3-82

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

### Akcionarima ProCredit Bank a.d. Beograd

Izvršili smo reviziju priloženih pojedinačnih finansijskih izveštaja ProCredit Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka") koji uključuju bilans stanja sa stanjem na dan 31. decembra 2017. godine i bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu završenu na taj dan, kao i napomene koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje.

#### ***Odgovornost rukovodstva za pojedinačne finansijske izveštaje***

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje ovih pojedinačnih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i za interne kontrole za koje rukovodstvo smatra da su neophodne za sastavljanje pojedinačnih finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje nastalo usled pronevere ili greške.

#### ***Odgovornost revizora***

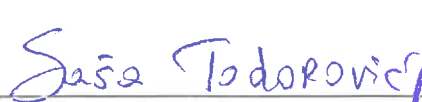
Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o ovim pojedinačnim finansijskim izveštajima. Reviziju pojedinačnih finansijskih izveštaja izvršili smo u skladu sa Zakonom o reviziji i propisima u oblasti revizije važećim u Republici Srbiji. Ova regulativa zahteva da postupamo u skladu sa načelima profesionalne etike i da planiramo i izvršimo reviziju na način koji nam omogućava da steknemo razumno uverenje da pojedinačni finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje.

Revizija podrazumeva primenu postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima sadržanim u pojedinačnim finansijskim izveštajima. Izbor postupaka zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procenu rizika od nastanka materijalno značajnog pogrešnog prikazivanja u pojedinačnim finansijskim izveštajima, nastalog usled pronevere ili greške. Pri proceni ovih rizika revizor ceni interne kontrole relevantne za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje pojedinačnih finansijskih izveštaja Banke u cilju izbora adekvatnih revizorskih postupaka u datim okolnostima, a ne za potrebe izražavanja mišljenja o delotvornosti internih kontrola Banke. Revizija takođe obuhvata ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšteg prikaza pojedinačnih finansijskih izveštaja.

Verujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljan i adekvatan osnov za izražavanje mišljenja.

#### ***Mišljenje***

Prema našem mišljenju, priloženi pojedinačni finansijski izveštaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijski položaj ProCredit Bank a.d. Beograd sa stanjem na dan 31. decembra 2017. godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

  
Saša Todorović  
Licencirani revizor

  
PricewaterhouseCoopers d.o.o. Beograd

Beograd, 20. april 2018. godine

**Bilans uspeha u periodu od 1. januara do 31. decembar 2017. godine (pojedinačni)**

| (u hiljadama dinara)                                                                              |                  |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| POZICIJA                                                                                          | Broj<br>napomene | 2017.            | 2016.            |
| Prihodi od kamata                                                                                 | 2.7,4            | 4,243,531        | 4,889,709        |
| Rashodi od kamata                                                                                 | 2.7,4            | (913,147)        | (1,030,420)      |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>                                                               | <b>4</b>         | <b>3,330,384</b> | <b>3,859,289</b> |
| Prihodi od naknada i provizija                                                                    | 2.8,5            | 1,204,326        | 1,187,213        |
| Rashodi naknada i provizija                                                                       | 2.8,5            | (214,648)        | (201,904)        |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>                                                  | <b>5</b>         | <b>989,678</b>   | <b>985,309</b>   |
| Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju                                | 2.21,6           | 49,086           |                  |
| Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika                                                          | 2.21,6           |                  | 21,475           |
| Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju                             | 2.10.3,7         |                  | 47,408           |
| Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule                               | 8                | 126,125          | 174,385          |
| Ostali poslovni prihodi                                                                           | 9                | 247,847          | 98,969           |
| Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki | 2.10,10          | (7,431)          | (73,410)         |
| <b>UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD</b>                                                                |                  | <b>4,735,689</b> | <b>5,113,425</b> |
| Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi                                            | 11               | (1,115,118)      | (1,197,955)      |
| Troškovi amortizacije                                                                             | 12               | (292,877)        | (318,901)        |
| Ostali rashodi                                                                                    | 13               | (1,904,753)      | (1,707,634)      |
| <b>DOBITAK PRE OPOREZIVANJA</b>                                                                   |                  | <b>1,422,941</b> | <b>1,888,935</b> |
| Porez na dobitak                                                                                  | 2.22,14          | (233,595)        | (282,725)        |
| <b>DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA</b>                                                                 |                  | <b>1,189,346</b> | <b>1,606,210</b> |
| <b>ZARADA PO AKCIJI</b>                                                                           | <b>2.23,15</b>   |                  |                  |
| Osnovna zarada po akciji (u dinarima)                                                             |                  | 325              | 438              |
| Umanjena zarada po akciji (u dinarima)                                                            |                  | 325              | 438              |

U Beogradu,  
Dana 30. mart 2018. godine



Igor Anić  
Član izvršnog odbora




Svetlana Tolmačeva Dingarac  
Predsednik izvršnog odbora

Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 1. januara do 31. decembar 2017.godine (pojedinačni)

| POZICIJA                                                                                           | Broj<br>napomene | (u hiljadama dinara) |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------|------------------|
|                                                                                                    |                  | 2017                 | 2016             |
| <b>DOBITAK PERIODA</b>                                                                             |                  | <b>1,189,346</b>     | <b>1,606,210</b> |
| <i>Ostali rezultat perioda</i>                                                                     |                  |                      |                  |
| <i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti<br/>reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>   |                  |                      |                  |
| Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu<br>nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava       | 33               | 74,617               | 1,331            |
| <i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti<br/>reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>      |                  |                      |                  |
| Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu<br>finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju | 33               | 18,048               | -                |
| Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali<br>rezultat perioda                              | 14               | (13,900)             | (200)            |
| <b>Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda</b>                                                    |                  | <b>78,765</b>        | <b>1,131</b>     |
| <b>UKUPAN POZITIVAN REZULTAT PERIODA</b>                                                           |                  | <b>1,268,111</b>     | <b>1,607,341</b> |

**Bilans stanja na dan 31. decembar 2017. godine (pojedinačni)**

| POZICIJA                                                                                             | Broj<br>napomene | 31.12.2017.       | (u hiljadama dinara)<br>Iznos prethodne godine |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                      |                  |                   | 31.12.2016.                                    | 01.01.2016.       |
| <b>AKTIVA</b>                                                                                        |                  |                   |                                                |                   |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                              | 2.11,16          | 11,021,263        | 10,281,913                                     | 10,083,641        |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti<br>kroz bilans uspeha namenjena<br>trgovanju                   | 2.10.2,20        | 1,546             | -                                              | -                 |
| Finansijska sredstva raspoloživa za<br>prodaju                                                       | 2.10.3,17        | 3,558,832         | 2,316                                          | 74,267            |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih<br>finansijskih organizacija                                | 2.10.1,18        | 4,766,423         | 3,584,151                                      | 4,211,225         |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                                  | 2.10.1,19        | 73,666,964        | 71,845,312                                     | 64,022,655        |
| Potraživanja po osnovu finansijskih<br>derivata namenjenih zaštiti od rizika                         | 2.21,20          | -                 | 20,102                                         | 2,855             |
| Investicije u zavisna društva                                                                        | 2.12,21          | 127,752           | 127,752                                        | 127,752           |
| Nematerijalna ulaganja                                                                               | 2.14,22          | 280,845           | 285,461                                        | 288,806           |
| Nekretnine, postrojenja i oprema                                                                     | 2.13,23          | 2,714,538         | 2,701,216                                      | 2,807,410         |
| Tekuća poreska sredstva                                                                              |                  | 28,693            | 25,939                                         | -                 |
| Ostala sredstva                                                                                      | 24               | 515,198           | 459,888                                        | 461,520           |
| <b>UKUPNO AKTIVA</b>                                                                                 |                  | <b>96,682,054</b> | <b>89,334,050</b>                              | <b>82,080,131</b> |
| <b>PASIVA</b>                                                                                        |                  |                   |                                                |                   |
| <b>OBAVEZE</b>                                                                                       |                  |                   |                                                |                   |
| Finansijske obaveze po fer vrednosti<br>kroz bilans uspeha namenjene<br>trgovanju                    | 2.21,25          | 2,214             | -                                              | -                 |
| Obaveze po osnovu finansijskih<br>derivata namenjenih zaštiti od rizika                              | 2.21,25          | -                 | 8,444                                          | 4,792             |
| Depoziti i ostale obaveze prema<br>bankama, drugim finansijskim<br>organizacijama i centralnoj banci | 2.10.4,26        | 25,185,189        | 21,940,814                                     | 14,501,525        |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim<br>komitentima                                                | 2.10.4,27        | 52,175,298        | 48,275,977                                     | 49,848,845        |
| Subordinirane obaveze                                                                                | 2.10.4,28        | 3,692,709         | 3,848,758                                      | 3,791,779         |
| Rezervisanja                                                                                         | 2.18,29          | 93,406            | 102,110                                        | 97,174            |
| Tekuće poreske obaveze                                                                               | 30               | -                 | -                                              | 4,389             |
| Odložene poreske obaveze                                                                             | 31               | 58,708            | 39,783                                         | 58,110            |
| Ostale obaveze                                                                                       | 32               | 641,169           | 464,243                                        | 687,062           |
| <b>KAPITAL</b>                                                                                       |                  |                   |                                                |                   |
| Aksijski kapital                                                                                     | 2.23,33          | 6,439,757         | 6,439,757                                      | 6,439,757         |
| Dobitak                                                                                              | 2.23,33          | 6,056,994         | 5,956,319                                      | 4,335,060         |
| Rezerve                                                                                              | 2.23,33          | 2,336,610         | 2,257,845                                      | 2,311,638         |
| <b>UKUPNO KAPITAL</b>                                                                                | <b>2.23,33</b>   | <b>14,833,361</b> | <b>14,653,921</b>                              | <b>13,086,455</b> |
| <b>UKUPNO PASIVA</b>                                                                                 |                  | <b>96,682,054</b> | <b>89,334,050</b>                              | <b>82,080,131</b> |

Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 1. januara do 31. decembra 2017. godine (pojedinačni)  
(u hiljadama dinara)

| POZICIJA                                                                                                                                                                                                      | 2017.                | 2016.               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| <b>TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>                                                                                                                                                                |                      |                     |
| <b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                                                                                               | <b>5,973,447</b>     | <b>6,385,228</b>    |
| Prilivi od kamata                                                                                                                                                                                             | 4,412,589            | 5,074,416           |
| Prilivi od naknada                                                                                                                                                                                            | 1,214,869            | 1,202,088           |
| Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti                                                                                                                                                                | 345,989              | 108,724             |
| <b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                                                                                                | <b>(4,769,713)</b>   | <b>(4,028,919)</b>  |
| Odlivi po osnovu kamata                                                                                                                                                                                       | (986,406)            | (1,018,805)         |
| Odlivi po osnovu naknada                                                                                                                                                                                      | (214,431)            | (201,825)           |
| Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda                                                                                                                                         | (1,125,549)          | (1,199,445)         |
| Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda                                                                                                                                          | (447,275)            | (248,425)           |
| Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja                                                                                                                                                                   | (1,996,052)          | (1,360,419)         |
| <b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima</b>                                                                                                     | <b>1,203,734</b>     | <b>2,356,309</b>    |
| <b>Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza</b>                                                                                                                                              | <b>282,718</b>       | <b>5,189,976</b>    |
| Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju | -                    | 91,486              |
| Smanjenje potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika                                                          | -                    | 4,228               |
| Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima                                                                                        | 282,718              | 5,090,610           |
| Povećanje obaveza po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika                                                               | -                    | 3,652               |
| <b>Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza</b>                                                                                                                                       | <b>(11,009,758)</b>  | <b>(6,679,232)</b>  |
| Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata                                                                                                    | (7,558,092)          | (6,679,232)         |
| Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju | (3,451,666)          | -                   |
| <b>Neto priliv / odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit</b>                                                                                                                               | <b>(9,523,306)</b>   | <b>867,053</b>      |
| Plaćeni porez na dobit                                                                                                                                                                                        | (459,362)            | (321,029)           |
| Isplaćene dividende                                                                                                                                                                                           | (925,370)            | -                   |
| <b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                                                                                           | <b>-</b>             | <b>546,024</b>      |
| <b>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                                                                                            | <b>(10,908,038)</b>  | <b>-</b>            |
| <b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>                                                                                                                                                             |                      |                     |
| <b>Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>                                                                                                                                                            | <b>3,416,461</b>     | <b>31,411</b>       |
| Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme                                                                                                                                  | 3,416,461            | 31,411              |
| <b>Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>                                                                                                                                                             | <b>(412,642)</b>     | <b>(620,420)</b>    |
| Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme                                                                                                                                  | (412,642)            | (620,420)           |
| <b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b>                                                                                                                                                         | <b>3,003,819</b>     | <b>(589,009)</b>    |
| <b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>                                                                                                                                                             |                      |                     |
| <b>Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>                                                                                                                                                            | <b>91,402,711</b>    | <b>80,743,219</b>   |
| Prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza                                                                                                                                                             | 232,540              | 2,058,668           |
| Prilivi po osnovu uzetih kredita                                                                                                                                                                              | 19,032,958           | 4,924,140           |
| Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja                                                                                                                                                                     | 72,137,213           | 73,760,411          |
| <b>Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>                                                                                                                                                             | <b>(84,664,285)</b>  | <b>(79,993,785)</b> |
| Odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza                                                                                                                                                              | (387,528)            | (2,001,436)         |
| Odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita                                                                                                                                                                      | (12,081,550)         | (4,224,032)         |
| Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja                                                                                                                                                                      | (72,195,207)         | (73,768,317)        |
| <b>Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>                                                                                                                                                | <b>6,738,426</b>     | <b>749,434</b>      |
| <b>SVEGA PRILIVI GOTOVINE</b>                                                                                                                                                                                 | <b>101,075,337</b>   | <b>92,349,834</b>   |
| <b>SVEGA ODLIVI GOTOVINE</b>                                                                                                                                                                                  | <b>(102,241,130)</b> | <b>(91,643,385)</b> |
| <b>NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE</b>                                                                                                                                                                    | <b>(1,165,793)</b>   | <b>706,449</b>      |
| <b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE</b>                                                                                                                                                    | <b>5,923,672</b>     | <b>5,799,197</b>    |
| <b>POZITIVNE KURSNE RAZLIKE</b>                                                                                                                                                                               | <b>21,139,217</b>    | <b>11,277,490</b>   |
| <b>NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE</b>                                                                                                                                                                               | <b>(18,602,860)</b>  | <b>(11,859,464)</b> |
| <b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA</b>                                                                                                                                                     | <b>7,294,236</b>     | <b>5,923,672</b>    |

Izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 1. januara do 31. decembra 2017. godine (pojedinačni)

| OPIS                                                             | Akcijski i<br>ostali kapital | Emisiona<br>premija | Rezerve iz                 |                            | Dobitak            | Ukupno             |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                  |                              |                     | Revalorizacione<br>rezerve | Revalorizacione<br>rezerve |                    |                    |
| Početno stanje na dan 1. januara 2016. godine                    | 3,663,012                    | 2,776,745           | 1,643,864                  | 667,774                    | 4,335,060          | 13,086,455         |
| Korigovano početno stanje na dan 1. januara prethodne godine     | 3,663,012                    | 2,776,745           | 1,643,864                  | 667,774                    | 4,335,060          | 13,086,455         |
| Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda                         | -                            | -                   | -                          | 1,131                      | -                  | 1,131              |
| Dobitak tekuće godine                                            | -                            | -                   | -                          | -                          | 1,606,210          | 1,606,210          |
| Gubitak tekuće godine                                            | -                            | -                   | -                          | (39,875)                   | -                  | (39,875)           |
| Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - povećanje | -                            | -                   | -                          | -                          | 15,049             | 15,049             |
| Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - smanjenje | -                            | -                   | -                          | (15,049)                   | -                  | (15,049)           |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2016. godine</b>                   | <b>3,663,012</b>             | <b>2,776,745</b>    | <b>1,643,864</b>           | <b>613,981</b>             | <b>5,956,319</b>   | <b>14,653,921</b>  |
| Početno stanje na dan 1. januara 2017. godine                    | 3,663,012                    | 2,776,745           | 1,643,864                  | 613,981                    | 5,956,319          | 14,653,921         |
| Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda                         | -                            | -                   | -                          | 78,765                     | -                  | 78,765             |
| Dobitak tekuće godine                                            | -                            | -                   | -                          | -                          | 1,189,346          | 1,189,346          |
| Isplata dividendi                                                | -                            | -                   | -                          | -                          | (1,088,671)        | (1,088,671)        |
| <b>Ukupne transakcije sa vlasnicima</b>                          | <b>-</b>                     | <b>-</b>            | <b>-</b>                   | <b>-</b>                   | <b>(1,088,671)</b> | <b>(1,088,671)</b> |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2017. godine</b>                   | <b>3,663,012</b>             | <b>2,776,745</b>    | <b>1,643,864</b>           | <b>692,746</b>             | <b>6,056,994</b>   | <b>14,833,361</b>  |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA 2017. GODINU

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***Sadržaj**

|     |                                                                                                   |    |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1.  | Opšte informacije                                                                                 | 3  |
| 2.  | Osnove za sastavljanje i značajne računovodstvene politike                                        | 4  |
| 3.  | Upravljanje finansijskim rizicima                                                                 | 17 |
| 4.  | Prihodi i rashodi od kamata                                                                       | 49 |
| 5.  | Prihodi i rashodi od naknada i provizija                                                          | 49 |
| 6.  | Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika                                                          | 50 |
| 7.  | Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju                             | 50 |
| 8.  | Neto prihodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule                              | 50 |
| 9.  | Ostali poslovni prihodi                                                                           | 50 |
| 10. | Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki | 51 |
| 11. | Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi                                            | 51 |
| 12. | Troškovi amortizacije                                                                             | 52 |
| 13. | Ostali rashodi                                                                                    | 52 |
| 14. | Porez na dobitak                                                                                  | 53 |
| 15. | Zarada po akciji                                                                                  | 54 |
| 16. | Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                           | 54 |
| 17. | Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                                       | 55 |
| 19. | Kredit i potraživanja od komitenata                                                               | 56 |
| 20. | Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika                         | 57 |
| 21. | Investicije u zavisna društva                                                                     | 58 |
| 22. | Nematerijalna ulaganja                                                                            | 58 |
| 23. | Nekretnine, postrojenja i oprema                                                                  | 59 |
| 24. | Ostala sredstva                                                                                   | 60 |
| 25. | Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika                              | 61 |
| 26. | Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci    | 61 |
| 27. | Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                                | 62 |
| 28. | Subordinirane obaveze                                                                             | 64 |
| 29. | Rezervisanja                                                                                      | 64 |
| 30. | Tekuće poreske obaveze                                                                            | 65 |
| 31. | Odložene poreske obaveze                                                                          | 65 |
| 32. | Ostale obaveze                                                                                    | 66 |
| 33. | Kapital                                                                                           | 67 |
| 34. | Potencijalne obaveze                                                                              | 69 |
| 35. | Usaglašavanje potraživanja                                                                        | 70 |
| 36. | Usaglašenost sa pokazateljima Narodne Banke Srbije                                                | 70 |
| 37. | Odnosi sa povezanim stranama                                                                      | 70 |
| 38. | Gotovina i gotovinski ekvivalenti                                                                 | 78 |
| 39. | Događaji nakon dana bilansa stanja                                                                | 82 |

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

### **Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine**

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

#### **1. Opšte informacije**

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

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

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

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

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

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

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

Banka poslovanje obavlja u svom sedištu u Beogradu u ulici Milutina Milankovića 17 i u 8 filijala – 2 u Beogradu, 2 u Novom Sadu, Kragujevcu, Nišu, Subotici, i Pančevu; 17 poslovnica od kojih 5 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“). Banka i ProCredit Leasing čine Grupu. U skladu sa Zakonom o stečaju i likvidaciji banaka i društva 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 čija saglasnost za pokretanje postupka likvidacije se očekuje u toku 2018. godine.

Banka je na dan 31. decembra 2017. godine imala 421 zaposlenih (na 31. decembra 2016. godine banka je imala 543 zaposlena). Poreski identifikacioni broj Banke je 100000215. Poreski identifikacioni broj Lizinga je: 103723748.

## **2. Osnove za sastavljanje i značajne računovodstvene politike**

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

### **2.1. Osnova za sastavljanje pojedinačnih finansijskih izveštaja**

Pojedinačni finansijski izveštaji (u daljem tekstu: finansijski izveštaji) Banke za 2017. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

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

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

- Izmene i dopune MRS 7 – Inicijativa za obelodanjivanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- Dopune MSFI 12 uključene u godišnja poboljšanja MSFI ciklus 2014-2016 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- Izmene i dopune MRS 12 Porezi na dobitak (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);

Rukovodstvo Banke je razmatralo uticaj navedenih standarda i tumačenja na finansijske izveštaje Banke i smatra da njihovo usvajanje nema materijalno značajne efekte na finansijske izveštaje Banke u periodu njihove početne primene.

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

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

U skladu sa MSFI 9, finansijska sredstva će se klasifikovati u jednu od dve navedene kategorije prilikom početnog priznavanja: finansijska sredstva vrednovana po amortizovanom trošku ili finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti. Finansijsko sredstvo će se priznavati po amortizovanom trošku ako sledeća dva kriterijuma budu zadovoljena: sredstva se odnose na poslovni model čiji je cilj da se naplaćuju ugovoreni novčani tokovi i ugovoreni uslovi pružaju osnov za naplatu na određene datume novčanih tokova koji su isključivo naplata glavnice i kamate na preostalu glavicu. Sva ostala sredstva će se vrednovati po fer vrednosti.

Dobici i gubici po osnovu vrednovanja finansijskih sredstava po fer vrednosti će se priznavati u bilansu uspeha, izuzev za ulaganja u instrumente kapitala sa kojima se ne trguje, gde MSFI 9 dopušta, pri inicijalnom priznavanju, kasnije nepromenljivi izbor da se sve promene fer vrednosti priznaju u okviru ostalih dobitaka i gubitaka u izveštaju o ukupnom rezultatu. Iznos koji tako bude priznat u okviru izveštaja o ukupnom rezultatu neće moći kasnije da se prizna u bilansu uspeha.

MSFI 9 zahteva primenu modela očekivanih kreditnih gubitaka za razliku od modela nastalih kreditnih gubitaka prema MRS 39. Model podrazumeva pristup koji se sastoji iz tri „faze“, zavisno od promene stepena kreditnog rizika od momenta inicijalnog priznavanja sredstva. Model zahteva da subjekat računovodstveno iskaže neposredni gubitak, koji je jednak očekivanom gubitku tokom perioda od 12 meseci, u momentu inicijalnog priznavanja finansijskih sredstava kod kojih nije došlo do umanjenja vrednosti po osnovu kreditnog rizika. Ukoliko postoji materijalno značajno povećanje kreditnog rizika, umanjenje vrednosti se odmerava primenom Modela očekivanih kreditnih gubitaka tokom

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

### **Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine**

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

perioda trajanja sredstva, ne primenom Modela očekivanih gubitaka tokom perioda od 12 meseci.

Rukovodstvo Banke je sprovelo projekat implementacije MSFI 9 uz nadzor ProCredit Holding AG & CO KGaA i u skladu sa gore pomenutim principima ustanovljenim na nivou ProCredit Holding AG & CO KGaA. Na osnovu preliminarnih obračuna i analiza sprovedenih do datuma sastavljanja ovih finansijskih izveštaja, očekuje se da prelazak na MSFI 9 rezultuje povećanjem kapitala u aproksimativnom iznosu od RSD 59.240 hiljada RSD, u najvećoj meri uzrokovanim smanjenjem početnog stanja rezervisanja za očekivane gubitke u 2018. godini u odnosu na krajnje stanje ispravke vrednosti u 2017. godini obračunatih u skladu sa MRS 39 (uključujući rezervisanja za vanbilansne izloženosti). Navedeno umanjeње rezervisanja je uslovljeno promenom načina obračuna PD i LGD parametara (u daljem tekstu: PD/LGD modela). Novi PD/LGD model, koji je usklađen sa zahtevima MSFI 9, uzima u obzir i naplatu otpisanih plasmana, što je različito u odnosu na prethodni PD/LGD model koji je bio zasnovan isključivo na migracionim analizama i nije uzimao u obzir naplatu otpisanih plasmana. Činjenica da je banka u periodu obuhvaćenom priikom razvoja novog PD/LGD modela, od 2007 do 2016, ostvarila naplatu otpisanih plasmana u ukupnom iznosu od EUR 13,061,604 odnosno RSD 1,547,443 hiljada preračunato po srednjem kursu na dan 31.12.2017, odnosno 36% od ukupnog iznosa otpisanih plasmana, doprinela je smanjenju nivoa rezervisanja u posmatranom periodu.

Gore navedena procena efekta je preliminarna, budući da nisu finalizirane sve aktivnosti na obezbeđivanju potpune implementacije MSFI 9 u Banci:

- MSFI 9 će zahtevati da Banka izmeni računovodstvene procese i interne kontrole,
- i pored toga što je paralelni obračun sproveden u drugoj polovini 2017. godine, novi sistemi i relevantne kontrole nisu bile operativne u dužem vremenskom periodu,
- nove računovodstvene politike i procedure, pretpostavke, prosuđivanja i tehnike procenjivanja će biti predmet izmena sve dok Banka ne finalizuje svoje prve finansijske izveštaje koji uključuju datum prve primene.

Ne očekuju se značajne promene kod finansijskih obaveza, osim promena u fer vrednosti finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha koje su pripisive promenama kreditnog rizika određenog instrumenta, a koje će biti prikazane kroz ostali rezultat.

Novi standard takođe uvodi proširene zahteve obelodanjivanja i promena u prezentaciji. Od ovih zahteva, očekuje se da promene prirodu i obim obelodanjivanja o finansijskim instrumenata Banke, posebno u godini usvajanja novog standarda.

- Primena MSFI 9 Finansijski instrumenti u sklopu MSFI 4 Ugovori o osiguranju (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- IFRIC 22 tumačenja – Devizno poslovanje i razmatranje unapređenja (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- Dopune MRS 40 - Transferi investicionih nekretnina (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- MSFI 15 Prihodi iz ugovora sa kupcima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- Izmene i dopune MSFI 2 Plaćanje akcijama – Odmeravanje transakcija plaćanja akcijama (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine)
- MSFI 16 Lizing (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine).
- MSFI 17 Ugovori o osiguranju (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine).
- IFRIC 23 Neizvesnost oko tretmana poreza na dohodak (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine)

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

### **Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine**

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

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

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

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

#### **2.2. Uporedni podaci**

Računovodstvene politike i procene koje se tiču priznavanja i vrednovanja sredstava i obaveza, korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2016. godinu.

#### **2.3. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja**

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

##### **a) Rashodi indirektnog otpisa plasmana**

Banka najmanje na mesečnoj bazi revidira svoje kreditne portfolije radi procene obezvređenja. Pri utvrđivanju da li bi rashodi indirektnog otpisa trebalo da se evidentiraju u bilansu uspeha, Banka donosi sud da li postoje bilo kakvi dostupni podaci koji ukazuju na to da postoji merljivo smanjenje procenjenih budućih tokova gotovine od nekog portfolija kredita pre nego što to smanjenje bude moglo da se identifikuje sa pojedinačnim kreditom u tom portfoliju. Ovi dokazi mogu da uključe dostupne podatke koji ukazuju na to da je nastala nepovoljna promena u statusu zajmoprimca u banci u pogledu plaćanja ili nacionalnim/lokalnim ekonomskim uslovima koji su u korelaciji sa neizvršenjima obaveza po osnovu sredstava u banci. Kada planira buduće tokove gotovine rukovodstvo planira procene zasnovane na istorijskom iskustvu sa gubicima po sredstvima sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima obezvređenja koji su slični karakteristikama sredstva u portfoliju. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenjivanje iznosa i rasporeda budućih tokova gotovine redovno se revidiraju radi smanjenja svih razlika između procena gubitka i stvarnog iskustva sa gubitkom. Banka je tokom 2017. godine izvršila promenu pondera rezervisanja za kreditni rizik. Promena pondera je izvršena u saglasnosti sa ProCredit Grupom, a na bazi relevantnih migracionih analiza koje su obavljene u skladu sa važećim politikama koje regulišu oblast kreditnog rizika. Promene pondera rezervisanja za kreditni rizik su prikazane u napomeni 3.2.2. 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 bilo kojih sredstava koja služe kao kolaterali tih plasmana. Porast ili smanjenje od -10% ostvarenih gubitaka u poređenju sa procenjenim budućim diskontovanim novčanim tokovima pojedinačno značajnih plasmana, koji bi mogli da nastatnu usled razlika u iznosima i vremenskim rasporedima novčanih tokova, rezultirali bi u porastu ili smanjenju ispravke vrednosti u iznosu od RSD 109,420 hiljada (2016: RSD 104,883 hiljada).

##### **b) Rezervisanja**

Rezervisanja su, u velikoj meri, stvar prosuđivanja, posebno kad su u pitanju sudski sporovi. Banka procenjuje verovatnoću nastanka nepovoljnog događaja koji je rezultat prošlog

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

### **Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine**

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

događaja, i ako je procenjeno da će događaj nastati sa više od pedeset procenata verovatnoće, Banka vrši rezervisanje ukupnog iznosa obaveze. Banka primenjuje princip konzervativnosti u procenama, ali zbog visokog stepena neizvesnosti, u nekim slučajevima, procena može da odstupa od konačnog ishoda spora. Metodologija obračuna rezervisanja za pravne rizike opisana je u Napomeni 2.18.

#### *c) Porez na dobitak*

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

#### *d) Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza*

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

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

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

#### *f) Otpremnine prilikom odlaska u penziju*

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

### **2.4. Pojedinačni finansijski izveštaji i konsolidacija**

Banka je 100% vlasnik preduzeća ProCredit Leasing d.o.o. Beograd i samim tim ima punu kontrolu nad njim. Učešće u kapitalu navedenog zavisnog pravnog lica iskazano je po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti. Ovi finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje Banke u kojima nisu konsolidovani finansijski izveštaji zavisnog lica. Banka je na isti datum sastavila i pripremila i konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

### **2.5. Koncept nastavka poslovanja**

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

### **2.6. Funkcionalna i valuta prikazivanja**

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

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.****decembra 2017. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

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

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

Pozitivne i negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao neto prihodi/rashodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

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

| U RSD | 31.12.2017. | 31.12.2016. |
|-------|-------------|-------------|
| USD   | 99.1155     | 117.1353    |
| EUR   | 118.4727    | 123.4723    |
| CHF   | 101.2847    | 114.8473    |

**2.7. Prihodi i rashodi od kamata**

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

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

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

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

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

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

**2.9. Prihodi od dividendi**

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

**2.10. Finansijska sredstva i obaveze**

• **Klasifikacija**

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

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

• **Inicijalno priznavanje**

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

• **Naknadno merenje**

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

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

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

• **Prestanak priznavanja**

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

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

### **Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine**

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

dobitaka ili gubitaka koji su prethodno bili priznati u okviru ostalog ukupnog rezultata priznaje se u bilansu uspeha.

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

#### **• Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava**

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.**

#### **decembra 2017. godine**

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

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

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

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

#### **2.10.1            *Kredit i potraživanja***

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

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

#### **2.10.2            *Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha***

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

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

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

#### **2.10.3            *Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju***

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

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

Nerealizovani dobitci i gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi, dok se finansijsko sredstvo ne proda, naplati

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

### **Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.**

**decembra 2017. godine**

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

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

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

#### **2.10.4 Depoziti, krediti i subordinirane obaveze**

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

#### **2.10.5 Prebijanje finansijskih instrumenata**

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

#### **2.10.6 Sporazumi o prodaji i ponovnoj kupovini**

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

#### **2.11. 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, stanje na deviznom računu banke, gotovinu u trezoru i blagajni kako u dinarima tako i u stranoj valuti, obaveznu deviznu rezervu izdvojenu kod Narodne banke Srbije, kao i deponovane viškove likvidnih sredstava kod Narodne Banke Srbije.

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

#### **2.12. Investicije u zavisna društva**

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

Ulaganja u povezana preduzeća se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti. Na dan bilansa stanja ulaganja u povezana preduzeća su vrednovana po nabavnoj vrednosti. Banka na 31. decembar 2017. godine poseduje 100% vlasništva privrednog društva ProCredit Leasing d.o.o. Beograd.

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

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***2.13. *Nekretnine, postrojenja i oprema***

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

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

Nekretnine se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti. Vrednovanja nekretnine nakon njenog početnog priznavanja po nabavnoj vrednosti vrši se po modelu revalorizacije (fer vrednosti). Nakon početnog priznavanja nekretnine, evidentiranje po revalorizovanom iznosu, koji predstavlja njenu fer vrednost na dan revalorizacije umanjuje se za ukupnu naknadnu akumuliranu amortizaciju. 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 2017.                | % za 2016.                |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 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                |
| Ulaganja na tuđim osnovnim sredstvima | zakupa poslovnog prostora | zakupa poslovnog prostora |

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

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

**2.15. *Nematerijalna ulaganja***

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

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

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

### **Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine**

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

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

Amortizacija se obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnih ulaganja po proporcionalnom metodu, primenom amortizacionih stopa, koje su određene tako da se izvrši njihovo potpuno amortizovanje u toku korisnog veka trajanja. Obračun amortizacije nematerijalnih ulaganja počinje od narednog meseca od kada se ova sredstva stave u upotrebu. Procenjeni korisni vek nematerijalnih ulaganja iznosi pet godina, amortizaciona stopa iznosi 20% (2016: 20%), osim ulaganja čije je vreme korišćenja utvrđeno ugovorom, kada se amortizacija vrši u rokovima predviđenim ugovorom.

#### *2.16. Umanjenje vrednosti nefinansijskih sredstava*

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

#### *2.17. Lizing / Zakupi*

##### *Banka kao zakupac*

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

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

#### *2.18. Rezervisanja za pravni rizik*

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

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

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

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

**2.19. Ugovori o finansijskoj garanciji**

Ugovori o finansijskim garancijama su ugovori koji zahtevaju da izdavalac vrši određena plaćanja da obešteti 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.

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

**2.20. Primanja zaposlenih**

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

**a) Porezi i doprinosi za socijalno osiguranje**

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

**b) Ostala primanja zaposlenih**

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

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

Aktuarski dobici i gubici, ukoliko su materijalno značajni, se knjiže na teret ili u korist kapitala, dok se troškovi tekućeg rada, minulog rada i kamate knjiže na teret ili u korist bilansa uspeha.

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

- Prosečna bruto zarada u Republici Srbiji za mesec novembar 2017. godine
- Procenjeno godišnje povećanje zarada od 3,50% (31.12.2016: 3,50%);
- Diskontna stopa od 4% (31.12.2016: 4%) i
- Stopa fluktuacije -4% (31.12.2016: -7%).

#### *2.21. Derivati i računovodstvo zaštite*

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

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

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

Banka je u izveštajnom periodu imala samo ekonomske transakcije zaštite.

#### *2.22. Porez na dobitak i odloženi porezi*

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

Porez na dobitak u iznosu od 15% (2016: 15%) se plaća na dobitak obračunat u poreskoj prijavi.

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

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

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

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

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

#### *2.23. Kapital*

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

*(a) Troškovi emisija akcija*

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

*(b) Dividende od običnih akcija*

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

Zarada po akciji predstavlja ostvarenu dobit podeljenu brojem akcija kao što je prikazano u Napomeni 15.

**2.24. Oduzeta imovina**

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

**2.25. Transakcije sa povezanim licima**

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

**3. Upravljanje finansijskim rizicima**

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

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

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

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

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

### **Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine**

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

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

#### **Vrste rizika**

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

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

#### **3.1. Kreditni rizik**

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

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

- sagledava kreditnu sposobnost svakog pojedinačnog dužnika na osnovu njegove ukupne zaduženosti po kreditima, garancijama i drugim kreditnim proizvodima;
- analizira rizike koji proizilaze iz same investicije koja je predmet kreditiranja;
- utvrđuje limite kreditnih zaduženja komitenata na bazi procene rizika;
- 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. Krediti se mogu odobravati isključivo komitentima koji ispunjavaju sledeće kriterijume:

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

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

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

### **Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.**

**decembra 2017. godine**

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

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

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

Prema metodologiji NBS sva potraživanja banke se klasifikuju prema odredbama iz Zakona o bankama (Službeni glasnik RS br. 107/2005, 91/2010 i 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 i 103/2016 i 119/2017), 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 i 114/2017).

#### **Interna politika rezervisanja**

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

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

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

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

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

#### **Grupna / pojedinačna rezervisanja**

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

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

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

### **Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine**

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

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

#### **Pravila za obračun osnovice za rezervisanja**

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

Osnovicu za rezervisanja čine:

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

Potraživanje kao osnova za obračun rezervisanja za gubitke po kreditnim proizvodima se umanjuje za iznos depozita kao i prvoklasnih garancija izdatih od strane Evropskog investicionog fonda (EIF).

#### **Pravila za klasifikaciju**

Klasifikacije partije/klijenta se utvrđuje primenom sledećih principa:

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

# **Ponderi za rezervisanja**

|                                                                                            | 31.12.2017.                         |                     |                                   |                      | 31.12.2016.                         |                     |                                   |                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|----------------------|
|                                                                                            | Individualno beznačajne izloženosti |                     | Individualno značajne izloženosti |                      | Individualno beznačajne izloženosti |                     | Individualno značajne izloženosti |                      |
|                                                                                            | Klasa partije                       | Ponder rezervisanja | Klasa partije                     | Ponder rezervisanja  | Klasa partije                       | Ponder rezervisanja | Klasa partije                     | Ponder rezervisanja  |
| <b>Klasifikacija</b>                                                                       |                                     |                     |                                   |                      |                                     |                     |                                   |                      |
| <b>Docnja u otplati ne postoji ili docnja do 30 dana</b>                                   |                                     |                     |                                   |                      |                                     |                     |                                   |                      |
| Izloženost preko 10,000 eur                                                                | I                                   | 0.58%               | I                                 | 0.58%                | I                                   | 1.01%               | I                                 | 1.01%                |
| Izloženost ispod 10,000 eur                                                                |                                     | 1.19%               |                                   | 1.19%                |                                     |                     |                                   |                      |
| <b>Restrukturirani krediti – standard, docnja do 30 dana,</b>                              | Standard                            | 4%                  | Standard                          | 4%                   | Standard                            | 4%                  | Standard                          | 4%                   |
| <b>Restrukturirani krediti – watch, docnja do 30 dana,</b>                                 | Watch                               | 9%                  | Watch                             | 4%                   | Watch                               | 10%                 | Watch                             | 4%                   |
| <b>Restrukturirani impaired – docnja do 30 dana</b>                                        | Impaired                            | 18%                 | Impaired                          | 4%                   | Impaired                            | 19%                 | Impaired                          | 4%                   |
| <b>Preduzetnici-brisani iz registra, docnja do 30 dana</b>                                 | I                                   | 7%                  |                                   | Individualno određen | I                                   | 7%                  | Impairment                        | Individualno određen |
| <b>Pravna lica-brisani iz registra, u stečaju i likvidaciji, docnja do 30 dana</b>         | I                                   | 50%                 | Impairment                        | Individualno određen | I                                   | 50%                 | Impairment                        | Individualno određen |
| <b>Docnja između 31 i 90 dana</b>                                                          |                                     |                     |                                   |                      |                                     |                     |                                   |                      |
| Izloženost preko 10,000 eur                                                                | II                                  | 26%                 | Impairment                        | Individualno određen | II                                  | 40%                 | Impairment                        | Individualno određen |
| Izloženost ispod 10,000 eur                                                                |                                     | 40%                 |                                   |                      |                                     |                     |                                   |                      |
| <b>Docnja između 91 i 180 dana</b>                                                         |                                     |                     |                                   |                      |                                     |                     |                                   |                      |
| Izloženost preko 10,000 eur                                                                | III                                 | 49%                 | Impairment                        | Individualno određen | III                                 | 70%                 | Impairment                        | Individualno određen |
| Izloženost ispod 10,000 eur                                                                |                                     | 70%                 |                                   |                      |                                     |                     |                                   |                      |
| <b>Docnja preko 180 dana i raskinuti ugovori</b>                                           | IV                                  | 90%                 | Impairment                        | Individualno         | IV                                  | 90%                 | Impairment                        | Individualno         |
| <b>Vanbilansna izloženost:</b>                                                             |                                     |                     |                                   |                      |                                     |                     |                                   |                      |
| <b>Vanbilansna izloženost – plative garancije nema znakovu obezvređenosti</b>              |                                     |                     |                                   |                      |                                     |                     |                                   |                      |
| Izloženost preko 10,000 eur                                                                | Vb                                  | 0.44%               | Vb                                | 0.44%                | Vb                                  | 0.51%               | Vb                                | 0.51%                |
| Izloženost ispod 10,000 eur                                                                |                                     | 0.60%               |                                   | 0.60%                |                                     |                     |                                   |                      |
| <b>Vanbilansna izloženost – ostali dokumentarni proizvodi nema znakovu obezvređenosti</b>  |                                     |                     |                                   |                      |                                     |                     |                                   |                      |
| Izloženost preko 10,000 eur                                                                | Vb                                  | 0.22%               | Vb                                | 0.22%                | Vb                                  | 0.25%               | Vb                                | 0.25%                |
| Izloženost ispod 10,000 eur                                                                |                                     | 0.30%               |                                   | 0.30%                |                                     |                     |                                   |                      |
| <b>Vanbilansna izloženost plative garancije – postoje znaci obezvređenosti</b>             |                                     |                     |                                   |                      |                                     |                     |                                   |                      |
| Izloženost preko 10,000 eur                                                                | Vb                                  | 17.50%              | Impairment                        | Individualno određen | Vb                                  | 20.00%              | Impairment                        | Individualno određen |
| Izloženost ispod 10,000 eur                                                                |                                     | 20.00%              |                                   |                      |                                     |                     |                                   |                      |
| <b>Vanbilansna izloženost – ostali dokumentarni proizvodi postoje znaci obezvređenosti</b> |                                     |                     |                                   |                      |                                     |                     |                                   |                      |
| Izloženost preko 10,000 eur                                                                | Vb                                  | 17.50%              | Impairment                        | Individualno određen | Vb                                  | 20.00%              | Impairment                        | Individualno određen |
| Izloženost ispod 10,000 eur                                                                |                                     | 20.00%              |                                   |                      |                                     |                     |                                   |                      |

### **Individualna procena rezervisanja (impairment)**

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

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

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

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

Članovi odeljenja za kreditne rizike koji su zaduženi za upravljanjem kvalitetom portfolija rade na izradi analize individualnih rezervisanja (ispravke vrednosti) za takav plasman na osnovu koje se određuje ponder za individualno rezervisanje, uzimajući u obzir i naplatu putem sredstva obezbeđenja.

### **Osnovica**

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

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

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

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

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

- ukupan dug klijenta (grupe povezanih lica) po svim kreditnim (bilansnim) proizvodima u Banci, uključujući proteste po garancijama, kao i potencijalne obaveze (dokumentarni proizvodi - ukoliko je iznos pojedinačnih potraživanja preko EUR 30,000)
- očekivani problemi u naplati kredita i problemi sa kojima se klijent suočava
- podaci o tipu i vrednosti sredstva obezbeđenja, kao i mogućnost aktiviranja sredstva obezbeđenja
- očekivana naplata kredita putem plaćanja dužnika
- očekivana naplata putem prinudne naplate od aktiviranja sredstava obezbeđenja kredita u naredne 3 godine i troškova aktiviranja. Za potrebe određivanja iznosa za pojedinačno rezervisanje potraživanja od određenog dužnika, potrebno je:
  - Sačiniti projekciju novčanih tokova, koja će sadržati podatke o dospeću rata kredita, kao i o očekivanoj naplati kredita plaćanjem dužnika i naplatom od prodaje sredstava obezbeđenja
  - Diskontovati buduće novčane tokove očekivane naplate primenom ponderisane efektivne kamatne stope svih kredita dužnika
  - Izračunati očekivani gubitak, na datum individualne analize, kao razliku između potraživanja od dužnika i sadašnje vrednosti očekivane naplate po osnovu tih potraživanja.

**Politika otpisa**

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

**Odnos klasifikacije po pravilima NBS i internoj politici Banke**

Sledeća tabela prikazuje pregled kategorija rizika i pridruženih pondera rezervisanja po kriterijumima NBS i internom klasifikacijom banke važećom na dan 31. decembar 2017. godine:

| Kategorizacija po kriterijumima NBS |                              |                               | Klasifikacija po kriterijumima Banke |                      |
|-------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|----------------------|
| Oznaka                              | Ponderi rizika po odluci NBS | Ponderi koje primenjuje Banka | Oznaka                               | Ponder rizika        |
| A                                   | 0%                           | 0%                            | I                                    | 0.58%                |
|                                     |                              |                               |                                      | 1.19%                |
|                                     |                              |                               | I – Standard                         | 4%                   |
|                                     |                              |                               | I – Watch                            | 9%                   |
| B                                   | 2%                           | 2%                            | I-Impaired                           | 18%                  |
|                                     |                              |                               | II                                   | 26%                  |
| V                                   | 15%                          | 15%                           |                                      | 40%                  |
| G                                   | 30%                          | 30%                           | III                                  | 49%                  |
| D                                   | 100%                         | 100%                          |                                      | 70%                  |
|                                     |                              |                               | IV                                   | 90%                  |
|                                     |                              |                               | Impairment                           | Individualno određen |
|                                     |                              |                               | Vanbilans – plative                  | 0.44%                |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

|  |  |  |                                |       |
|--|--|--|--------------------------------|-------|
|  |  |  | garancije                      | 0.60% |
|  |  |  | Vanbilans – ostale izloženosti | 0.22% |
|  |  |  |                                | 0.30% |

Sledeća tabela prikazuje pregled kategorija rizika i pridruženih pondera rezervisanja po kriterijumima NBS i internom klasifikacijom banke važećom na dan 31. decembar 2016. godine:

| Kategorizacija po kriterijumima NBS |                              |                             | Klasifikacija po kriterijumima ProCredit Banke |                      |
|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------|
| Oznaka                              | Ponderi rizika po odluci NBS | Ponderi koje primenjuje PCB | Oznaka                                         | Ponder rizika        |
| A                                   | 0%                           | 0%                          | I                                              | 1.04%                |
|                                     |                              |                             | I – Standard                                   | 4%                   |
|                                     |                              |                             | I – Watch                                      | 10%                  |
|                                     |                              |                             | I-Impaired                                     | 19%                  |
| B                                   | 2%                           | 2%                          | II                                             | 40%                  |
| V                                   | 15%                          | 15%                         | III                                            | 70%                  |
| G                                   | 30%                          | 30%                         | IV                                             | 90%                  |
| D                                   | 100%                         | 100%                        | Impairment                                     | Individualno određen |
|                                     |                              |                             | Vanbilans – plative garancije                  | 0.51%                |
|                                     |                              |                             | Vanbilans – ostale izloženosti                 | 0.25%                |

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

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

| 31.12.2017. |              |               | 31.12.2016.  |               |
|-------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Klase       | Potraživanja | Ponder rizika | Potraživanja | Ponder rizika |
| A           | 47.49%       | 0.00%         | 50.78%       | 0.00%         |
| B           | 38.52%       | 2.00%         | 37.24%       | 2.00%         |
| V           | 10.86%       | 15.00%        | 7.93%        | 15.00%        |
| G           | 1.39%        | 30.00%        | 1.50%        | 30.00%        |
| D           | 1.73%        | 100.00%       | 2.55%        | 100.00%       |
| Total       | 100.00%      |               | 100.00%      |               |

| 31.12.2017. |              |               | 31.12.2016.  |               |
|-------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Klase       | Potraživanja | Ponder rizika | Potraživanja | Ponder rizika |
| I           | 82.07%       | 0.59%         | 82.31%       | 1.07%         |
| II          | 0.10%        | 31.73%        | 0.20%        | 40.45%        |
| III         | 0.05%        | 56.08%        | 0.11%        | 70.87%        |
| IV          | 0.52%        | 89.98%        | 0.73%        | 89.83%        |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

|              |                |        |                |        |
|--------------|----------------|--------|----------------|--------|
| Impairment   | 1.90%          | 29.79% | 1.93%          | 36.35% |
| Vanbilans    | 15.36%         | 0.14%  | 14.73%         | 0.16%  |
| <b>Total</b> | <b>100.00%</b> |        | <b>100.00%</b> |        |

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

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

U kategoriji I je prikazan i restrukturirani portfolio koji je u kašnjenju do 30 dana na 31. decembar 2017. godine.

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

Sledeća tabela prikazuje izloženost kreditnom riziku na 31. decembar 2017. i 2016. godine koji prikazuje ukupnu izloženost banke kreditnom riziku. Pored kreditne izloženosti po osnovu plasmana bankama i plasmana komitentima, tabela takođe uključuje: plasmane NBS po repo poslovima, blagajničke zapise NBS, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, kao i vanbilansne stavke po kojima Banka može imati kreditni rizik razložene po stavkama koje čine tu poziciju.

| <b>Bilansne stavke izložene kreditnom riziku</b>                                 | <b>2017.</b>      | <b>2016.</b>      |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kreditni sa poslovnim svrhom                                                     | 49,959,967        | 44,924,274        |
| Kreditni za unapređenje stanovanja i stambeni krediti                            | 3,345,958         | 4,373,961         |
| Poljoprivredni krediti                                                           | 18,698,848        | 19,812,743        |
| Potrošački krediti                                                               | 1,494,118         | 2,501,661         |
| Ostala potraživanja od komitenata*                                               | 168,073           | 232,673           |
| <b>Kreditni i potraživanja od komitenata</b>                                     | <b>73,666,964</b> | <b>71,845,312</b> |
| <b>Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>      | <b>4,766,423</b>  | <b>3,584,151</b>  |
| <b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>                               | <b>3,558,832</b>  | <b>2,316</b>      |
| <b>Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika</b> | <b>-</b>          | <b>20,102</b>     |
| <b>Investicije u zavisna društva</b>                                             | <b>127,752</b>    | <b>127,752</b>    |
| <b>Ostala sredstva</b>                                                           | <b>515,198</b>    | <b>459,888</b>    |
| Preuzete buduće obaveze                                                          | 14,000,512        | 12,869,272        |
| <b>Vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku **</b>                           | <b>14,000,512</b> | <b>12,869,272</b> |
| <b>Stanje na dan 31. decembar (bilans i vanbilans)</b>                           | <b>96,635,681</b> | <b>88,908,793</b> |

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

\*\* struktura svih vanbilansnih pozicija je prikazana u napomeni 34

Prethodna tabela predstavlja scenario ukupne izloženosti kreditnom riziku na 31. decembar 2017., odnosno 31. decembar 2016. godine. Rukovodstvo Banke na dalje analizira samo kreditnu izloženost prema kreditima i potraživanjima od komitenata, obzirom da preostala prikazana finansijska aktiva ne nosi stvarni kreditni rizik kao što se ide iz strukture samih pozicija dalje u tekstu napomena. Menadžment Banke smatra da ovakva struktura izloženosti na adekvatan način ilustruje postojanje kontrola nad izloženosti kreditnom riziku:

- 76.23% ukupne izloženosti odnosi se na plasmane komitentima (31. decembra 2016. godine: 80.8% odražavajući osnovnu delatnost Banke;
- Za razliku od pregleda u tabeli gde su prikazana ukupna bilansna i vanbilansna potraživanja za koje se vrši interni obračun rezervisanja, posmatrano kroz učešće samo bilansnih potraživanja (podrazumeva bilansnu poziciju Kreditni i potraživanja od komitenata) 98.00% od ukupnih bilansnih plasmana klasifikovano je u najpovoljniju

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.****decembra 2017. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

kategoriju rizika po internoj klasifikaciji banke, odražavajući visok stepen naplativosti potraživanja (31.12.2016.: 96.53%);

- 54.68% svih plasmana komitentima je obezbeđeno depozitima komitenata ili hipotekom na nepokretnoj imovini (31.12.2016.: 53.56%);
- LTV ratio, predstavljen kao odnos ukupnog portfolija stambenih kredita i vrednosti kolaterala po tim plasmanima je na 31. decembar 2017. godine iznosio 95.20% (31.12.2016.: 95.90%).

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

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

| <b>31.12.2017. Krediti i potraživanja od komitenata</b>               |                   |                    |                   |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| U hiljadama dinara                                                    | Neto izloženost   | Ispravka vrednosti | Bruto izloženost  |
| <b>Bez kašnjenja koji nije obezvređen</b>                             | <b>70,998,672</b> | <b>413,018</b>     | <b>71,411,690</b> |
| <b>U kašnjenju ali nije obezvređen</b>                                | <b>1,500,515</b>  | <b>40,486</b>      | <b>1,541,001</b>  |
| <b>Portfolio koji je obezvređen</b>                                   | <b>1,167,777</b>  | <b>929,557</b>     | <b>2,097,334</b>  |
| Individualno obezvređen portfolio (individualno značajne izloženosti) | 1,094,198         | 494,749            | 1,588,947         |
| Grupno obezvređen portfolio (individualno beznačajne izloženosti)     | 73,579            | 434,808            | 508,387           |
| <b>Ukupno</b>                                                         | <b>73,666,964</b> | <b>1,383,061</b>   | <b>75,050,025</b> |

| <b>31.12.2016.</b>                                                    |                   |                    |                   |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| U hiljadama dinara                                                    | Neto izloženost   | Ispravka vrednosti | Bruto izloženost  |
| <b>Bez kašnjenja koji nije obezvređen</b>                             | <b>68,845,276</b> | <b>736,343</b>     | <b>69,581,619</b> |
| <b>U kašnjenju ali nije obezvređen</b>                                | <b>1,860,702</b>  | <b>91,245</b>      | <b>1,951,947</b>  |
| <b>Portfolio koji je obezvređen</b>                                   | <b>1,139,334</b>  | <b>1,226,194</b>   | <b>2,365,528</b>  |
| Individualno obezvređen portfolio (individualno značajne izloženosti) | 1,048,831         | 603,181            | 1,652,012         |
| Grupno obezvređen portfolio (individualno beznačajne izloženosti)     | 90,503            | 623,013            | 713,516           |
| <b>Ukupno</b>                                                         | <b>71,845,312</b> | <b>2,053,782</b>   | <b>73,899,094</b> |

Portfolio koji je obezvređen obuhvata plasmane komitentima kod kojih postoji kašnjenje u izmirivanju obaveza prema Banci od preko 90 dana, kao i sve one plasmane komitentima koji su na osnovu individualne procene mogućnosti naplate potraživanja svrstani u ovu kategoriju. Sledeća tabela prikazuje pregled strukture portfolija plasmana komitentima koji je bez kašnjenja i koji nije obezvređen na 31. decembar 2017. odnosno 2016. godine:

| <b>31.12.2017. (u hiljadama RSD)</b>                  | <b>Neto izloženost</b> | <b>Ispravka vrednosti</b> | <b>Bruto izloženost</b> | <b>Učešće (neto)</b> |
|-------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------|
| Kreditni sa poslovnom svrhom                          | 48,254,564             | 254,115                   | 48,508,678              | 67.93%               |
| Kreditni za unapređenje stanovanja i stambeni krediti | 3,097,334              | 23,805                    | 3,121,138               | 4.37%                |
| Poljoprivredni krediti                                | 18,140,877             | 120,140                   | 18,261,017              | 25.57%               |
| Potrošački krediti                                    | 1,337,824              | 14,958                    | 1,352,783               | 1.89%                |
| Ostala potraživanja od komitenata                     | 168,073                | 0                         | 168,073                 | 0.24%                |
| <b>Ukupno plasmani komitentima</b>                    | <b>70,998,672</b>      | <b>413,018</b>            | <b>71,411,690</b>       | <b>100.00%</b>       |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**
**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine**
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

| <b>31.12.2016. (u hiljadama RSD)</b>                | <b>Neto izloženost</b> | <b>Ispravka vrednosti</b> | <b>Bruto izloženost</b> | <b>Učešće (neto)</b> |
|-----------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------|
| Kredit sa poslovnom svrhom                          | 43,003,515             | 444,134                   | 43,447,649              | 62.46%               |
| Kredit za unapređenje stanovanja i stambeni krediti | 4,119,070              | 46,139                    | 4,165,209               | 5.98%                |
| Poljoprivredni krediti                              | 19,215,337             | 219,250                   | 19,434,587              | 27.91%               |
| Potrošački krediti                                  | 2,274,372              | 26,820                    | 2,301,192               | 3.30%                |
| Ostala potraživanja od komitenata                   | 232,982                | 0                         | 232,982                 | 0.34%                |
| <b>Ukupno plasmani komitentima</b>                  | <b>68,845,276</b>      | <b>736,343</b>            | <b>69,581,619</b>       | <b>100.00%</b>       |

Svi plasmani komitentima predstavljeni u prethodnoj tabeli za 2017. godinu i 2016. godinu se nalaze u i klasi rizika po internim kriterijumima Banke.

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

Sljedeće tabele prikazuju strukturu portfolija kredita koji su u kašnjenju, ali nisu obezvređeni, i to po tipovima, podtipovima plasmana i broju dana u kašnjenju u izmirivanju obaveza prema Banci na 31. decembar 2017. i 31. decembar 2016. godine:

|                                      | <b>Kredit sa poslovnom svrhom</b> | <b>Poljoprivredni i krediti</b> | <b>Potrošački krediti</b> | <b>Kredit za unapređenje uslova stanovanja i stambeni krediti</b> | <b>Ostala potraživanja od komitenata</b> | <b>Ukupno</b>    |
|--------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|
| <b>31. decembar 2017.</b>            |                                   |                                 |                           |                                                                   |                                          |                  |
| Nije u kašnjenju                     | 440                               | -                               | 722                       | -                                                                 | -                                        | 1,162            |
| Kašnjenja u otplati od 1 do 30 dana  | 953,372                           | 197,559                         | 121,275                   | 172,694                                                           | -                                        | 1,444,900        |
| Kašnjenja u otplati od 31 do 90 dana | 17,140                            | 19,813                          | 9,548                     | 7,952                                                             | -                                        | 54,453           |
| Kašnjenja u otplati preko 90 dana*   | -                                 | -                               | -                         | -                                                                 | -                                        | -                |
| <b>Ukupno neto izloženost</b>        | <b>970,952</b>                    | <b>217,372</b>                  | <b>131,545</b>            | <b>180,645</b>                                                    | <b>-</b>                                 | <b>1,500,515</b> |
| <b>Ispravka vrednosti</b>            | <b>16,501</b>                     | <b>12,007</b>                   | <b>7,432</b>              | <b>4,546</b>                                                      | <b>-</b>                                 | <b>40,486</b>    |
| <b>Bruto izloženost</b>              | <b>987,453</b>                    | <b>229,379</b>                  | <b>138,977</b>            | <b>185,192</b>                                                    | <b>-</b>                                 | <b>1,541,001</b> |

|                                      | <b>Kredit sa poslovnom svrhom</b> | <b>Poljoprivredni i krediti</b> | <b>Potrošački krediti</b> | <b>Kredit za unapređenje uslova stanovanja i stambeni krediti</b> | <b>Ostala potraživanja od komitenata</b> | <b>Ukupno</b>    |
|--------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|
| <b>31. decembar 2016.</b>            |                                   |                                 |                           |                                                                   |                                          |                  |
| Nije u kašnjenju                     | 14                                | -                               | -                         | -                                                                 | -                                        | 14               |
| Kašnjenja u otplati od 1 do 30 dana  | 1,000,306                         | 418,555                         | 202,741                   | 179,719                                                           | -                                        | 1,801,321        |
| Kašnjenja u otplati od 31 do 90 dana | 59,249                            | 64,947                          | 17,564                    | 5,781                                                             | -                                        | 147,541          |
| Kašnjenja u otplati preko 90 dana*   | 3,071                             | -                               | -                         | -                                                                 | -                                        | 3,071            |
| <b>Ukupno neto izloženost</b>        | <b>1,023,177</b>                  | <b>445,956</b>                  | <b>210,633</b>            | <b>180,936</b>                                                    | <b>-</b>                                 | <b>1,860,702</b> |
| <b>Ispravka vrednosti</b>            | <b>39,463</b>                     | <b>37,546</b>                   | <b>9,672</b>              | <b>4,564</b>                                                      | <b>-</b>                                 | <b>91,245</b>    |
| <b>Bruto izloženost</b>              | <b>1,062,640</b>                  | <b>483,502</b>                  | <b>220,305</b>            | <b>185,500</b>                                                    | <b>-</b>                                 | <b>1,951,947</b> |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.****decembra 2017. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

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

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

U tabelama ispod prikazan je individualno obezvređen portfolio Banke sa ispravkom vrednosti na 31. decembar 2017. i 31. decembar 2016. godine:

| <b>31. decembar 2017. godine</b>                    | <b>Neto izloženost</b> | <b>Ispravka vrednosti</b> | <b>Bruto izloženost</b> |
|-----------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|-------------------------|
| Kredit sa poslovnom svrhom                          | 702,975                | 335,430                   | 1,038,405               |
| Kredit za unapređenje stanovanja i stambeni krediti | 66,623                 | 15,858                    | 82,481                  |
| Poljoprivredni krediti                              | 323,317                | 141,845                   | 465,163                 |
| Potrošački krediti                                  | 1,282                  | 1,615                     | 2,897                   |
| <b>Ukupno</b>                                       | <b>1,094,198</b>       | <b>494,749</b>            | <b>1,588,947</b>        |

| <b>31. decembar 2016. godine</b>                    | <b>Neto izloženost</b> | <b>Ispravka vrednosti</b> | <b>Bruto izloženost</b> |
|-----------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|-------------------------|
| Kredit sa poslovnom svrhom                          | 815,710                | 484,674                   | 1,300,384               |
| Kredit za unapređenje stanovanja i stambeni krediti | 74,929                 | 14,959                    | 89,888                  |
| Poljoprivredni krediti                              | 155,655                | 102,156                   | 257,811                 |
| Potrošački krediti                                  | 2,537                  | 1,392                     | 3,929                   |
| <b>Ukupno</b>                                       | <b>1,048,831</b>       | <b>603,181</b>            | <b>1,652,012</b>        |

**3.1.3 Uticaj sredstava obezbeđenja na obračunati nivo ispravke vrednosti**

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

| <b>31.12.2017.</b>                                                    | <b>Kredit i potraživanja od komitenata</b>           |                                                                 |                                                     |                         |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                       | <b>Neto izloženost (nakon sredstava obezbeđenja)</b> | <b>Neto izloženost (pre (bez primene sredstava obezbeđenja)</b> | <b>Ispravka vrednosti (bez primene obezbeđenja)</b> | <b>Bruto izloženost</b> |
| U hiljadama dinara                                                    |                                                      |                                                                 |                                                     |                         |
| <b>Bez kašnjenja koji nije obezvređen</b>                             | <b>70,998,672</b>                                    | <b>70,998,672</b>                                               | <b>413,018</b>                                      | <b>71,411,690</b>       |
| <b>U kašnjenju ali nije obezvređen</b>                                | <b>1,500,515</b>                                     | <b>1,500,515</b>                                                | <b>40,486</b>                                       | <b>1,541,001</b>        |
| <b>Portfolio koji je obezvređen</b>                                   | <b>1,167,777</b>                                     | <b>1,167,777</b>                                                | <b>929,557</b>                                      | <b>2,097,334</b>        |
| Individualno obezvređen portfolio (individualno značajne izloženosti) | 1,094,198                                            | -                                                               | 494,749                                             | 1,588,947               |
| Grupno obezvređen portfolio (individualno beznačajne                  | 73,579                                               | 73,579                                                          | 434,808                                             | 508,387                 |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

izloženosti)

|               |                   |                   |                  |                   |
|---------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Ukupno</b> | <b>73,666,964</b> | <b>73,666,964</b> | <b>1,383,061</b> | <b>75,050,025</b> |
|---------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|

**31.12.2016.****Kredit i potraživanja od komitenata**

| U hiljadama dinara                                                          | Neto<br>izloženost<br>(nakon<br>sredstava<br>obezbeđenja) | Neto<br>izloženost<br>(pre<br>sredstava<br>obezbeđenja) | Ispravka<br>vrednosti<br>(bez primene<br>obezbeđenja) | Bruto<br>izloženost |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>Bez kašnjenja koji nije<br/>obezvređen</b>                               | <b>68,845,276</b>                                         | <b>68,845,276</b>                                       | <b>736,343</b>                                        | <b>69,581,619</b>   |
| <b>U kašnjenju ali nije<br/>obezvređen</b>                                  | <b>1,860,702</b>                                          | <b>1,860,702</b>                                        | <b>91,245</b>                                         | <b>1,951,947</b>    |
| <b>Portfolio koji je obezvređen</b>                                         | <b>1,139,334</b>                                          | <b>90,503</b>                                           | <b>2,275,025</b>                                      | <b>2,365,528</b>    |
| Individualno obezvređen<br>portfolio (individualno<br>značajne izloženosti) | 1,048,831                                                 | -                                                       | 1,652,012                                             | 1,652,012           |
| Grupno obezvređen portfolio<br>(individualno beznačajne<br>izloženosti)     | 90,503                                                    | 90,503                                                  | 623,013                                               | 713,516             |
| <b>Ukupno</b>                                                               | <b>71,845,312</b>                                         | <b>70,796,481</b>                                       | <b>3,102,613</b>                                      | <b>73,899,094</b>   |

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

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

Utvrđivanje fer vrednosti kolaterala u skladu je sa važećom politikom Banke za procenu vrednosti zaloge (kolaterala). Ukupna fer vrednost primljenih sredstava obezbeđenja ne uzimajući u obzir visinu izloženosti koju obezbeđuju na dan 31. decembar 2017. godine iznosi RSD 120,326,353 hiljada (31.12.2016. RSD 130,993,694 hiljada).

Struktura primljenih sredstava obezbeđenja na dan 31. decembar 2017. godine prikazana je u narednoj tabeli:

| Vrsta nepokretnosti    | 2017.              |
|------------------------|--------------------|
| Stambene nepokretnosti | 15,994,481         |
| Poslovne nepokretnosti | 77,866,071         |
| Pokretna imovina       | 26,465,801         |
| <b>Ukupno</b>          | <b>120,326,353</b> |
| Vrsta nepokretnosti    | 2016.              |
| Stambene nepokretnosti | 23,522,736         |
| Poslovne nepokretnosti | 75,869,980         |
| Pokretna imovina       | 31,600,978         |
| <b>Ukupno</b>          | <b>130,993,694</b> |

**3.1.4 Struktura i diversifikacija kreditnog portfolija**

Koncentracija rizika po privrednim delatnostima je takođe pod stalnim praćenjem. U pogledu sektorske koncentracije u okviru kreditnog portfolija, postoji značajna diversifikacija pa samim tim i nizak nivo rizika. Za analizu koncentracije portfolija kredita privredi korišten je HHI pokazatelj (Hirschman Hiefendahl Indeks) koji predstavlja zbir kvadrata relativnog učešća

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

svake delatnosti u ukupnom portfoliju. Ukoliko je rezultat bliži 1, portfolio je više koncentrisan u jednoj delatnosti i obrnuto, ukoliko je rezultat bliži idealnoj proporciji to ukazuje na nisku koncentraciju kreditnog portfolija. U našem slučaju idealna proporcija je 1/104, odnosno HHI racio u iznosu od 0.010 budući da je kreditni portfolio razvrstan u 104 različite poslovne delatnosti. U sledećoj tabeli prikazane su vrednosti HHI pokazatelja u 2017. i 2016. godini:

| 31.12.2017.                     |                                | 31.12.2016.                     |                                |
|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| HHI Indeks prema iznosu kredita | HHI Indeks prema broju kredita | HHI Indeks prema iznosu kredita | HHI Indeks prema broju kredita |
| 0.069                           | 0.119                          | 0.063                           | 0.0000114                      |

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

| Nivo koncentracije | HHI           |
|--------------------|---------------|
| Nizak              | 0.0096-0.2572 |
| Umeren             | 0.2573-0.5048 |
| Srednji            | 0.5049-0.7524 |
| Visok              | 0.7525-1      |

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kreditnog portfolija Banke na dan 31. decembar 2017., odnosno 31. decembar 2016. godine prema tipovima delatnosti.

|                                | 31.12.2017.          |                | 31.12.2016.          |                |
|--------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
|                                | Plasmani komitentima | Učešće (%)     | Plasmani komitentima | Učešće (%)     |
| Trgovina                       | 18,272,023           | 24.80%         | 15,518,437           | 21.60%         |
| Turizam                        | 1,239,443            | 1.68%          | 1,509,440            | 2.10%          |
| Transport                      | 3,792,064            | 5.15%          | 3,546,984            | 4.94%          |
| Druge usluge                   | 2,970,632            | 4.03%          | 2,659,194            | 3.70%          |
| Industrija i druga proizvodnja | 15,644,689           | 21.24%         | 11,001,267           | 15.31%         |
| Poljoprivreda                  | 24,118,008           | 32.74%         | 24,647,397           | 34.31%         |
| Građevinarstvo                 | 2,162,195            | 2.94%          | 1,860,780            | 2.59%          |
| Ostalo                         | 5,458,774            | 7.41%          | 10,644,890           | 14.82%         |
| Fizička lica                   | 9,136                | 0.01%          | 456,923              | 0.64%          |
| <b>Ukupno</b>                  | <b>73,666,964</b>    | <b>100.00%</b> | <b>71,845,312</b>    | <b>100.00%</b> |

Sledeća tabela prikazuje geografsku raspodeljenost portfolija banke na 31. decembar 2017., odnosno 31. decembar 2016. godine.

|                   | 31.12.2017.          |                | 31.12.2016.          |                |
|-------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
|                   | Plasmani komitentima | Učešće (%)     | Plasmani komitentima | Učešće (%)     |
| Beogradski region | 25,710,247           | 34.90%         | 24,829,322           | 34.56%         |
| Centralni region  | 7,536,154            | 10.23%         | 8,116,876            | 11.30%         |
| Južni region      | 7,547,221            | 10.25%         | 7,797,006            | 10.85%         |
| Severni region    | 32,873,342           | 44.62%         | 31,102,108           | 43.29%         |
| <b>Ukupno</b>     | <b>73,666,964</b>    | <b>100.00%</b> | <b>71,845,312</b>    | <b>100.00%</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.

**3.2. Tržišni rizici**

**3.2.1 Rizik od promene kamatnih stopa**

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

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

Sledeća tabela prikazuje uticaj efekta potencijalne promene kamatnih stopa na prihode Banke na 31. decembar 2017, odnosno 31. decembar 2016. godine. Efekti potencijalnih promena kamatnih stopa se odnose na kamatonosnu aktivu i pasivu u bilansu stanja Banke, kao i na pozicije kamatonosne aktive i pasive iz pod-bilansa Banke vezanog za EUR i pod-bilansa vezanog za dinare. U odnosu na prethodni obračunski period nije bilo promene u metodologiji obračuna efekata promene kamatnih stopa na prihode i kapital Banke.

| Uticaj na prihode (kumulativno tokom perioda od 12 meseci) |                             |         |         |                             |           |           |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------|---------|-----------------------------|-----------|-----------|
|                                                            | 2% povećanje kamatnih stopa |         |         | 2% smanjenje kamatnih stopa |           |           |
|                                                            | TOTAL                       | EUR     | RSD     | TOTAL                       | EUR       | RSD       |
| 31. decembar 2017.                                         | 252,508                     | 163,694 | 416,202 | (252,508)                   | (163,694) | (416,202) |

| Uticaj na prihode (kumulativno tokom perioda od 12 meseci) |                             |        |         |                             |          |           |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------|---------|-----------------------------|----------|-----------|
|                                                            | 2% povećanje kamatnih stopa |        |         | 2% smanjenje kamatnih stopa |          |           |
|                                                            | TOTAL                       | EUR    | RSD     | TOTAL                       | EUR      | RSD       |
| 31. decembar 2016.                                         | 369,881                     | 75,518 | 294,363 | (369,881)                   | (75,518) | (294,363) |

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

Banka pažljivo prati izloženost riziku promena kamatnih stopa. Na dan 31. decembar 2017. godine Banka nije imala važeće ugovore o svopu kamatnih stopa, kao ni na dan 31. decembar 2016. 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 2017. godine iznosio RSD 30,568 miliona, dok je 31. decembra 2016. portfolio vezan za tromesečni i šestomesečni EURIBOR iznosio RSD 41,169 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 2017. godine iznosio RSD 8,443 miliona, dok je 31. decembra 2016. godine iznosio RSD 7.142 miliona.

Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na 31.12.2017. i 31.12.2016. prikazani su u sledećim tabelama. Tabele sadrži sredstva i obaveze izložene kamatnom riziku prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate (Repricing Date) ili datumu dospeća, u zavisnosti koji je raniji

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

**31.12.2017**

| <b>FINANSIJSKA 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>Nekamatonosno</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                        | 11,021,263        | 3,900,525          | -                       | -                    | -                     | -                       | -                     | 7,120,738            |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                                    | 3,558,832         | -                  | -                       | -                    | -                     | 3,550,000               | -                     | 8,832                |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 4,766,423         | 4,760,752          | -                       | -                    | -                     | -                       | -                     | 5,671                |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                            | 73,666,964        | 40,363,447         | 3,526,265               | 4,716,985            | 9,056,172             | 12,954,700              | 2,677,059             | 372,336              |
| <b>Total</b>                                                                                   | 93,013,482        | 49,024,724         | 3,526,265               | 4,716,985            | 9,056,172             | 16,504,700              | 2,677,059             | 7,507,577            |
| <b>FINANSIJSKA PASIVA</b>                                                                      | -                 | -                  | -                       | -                    | -                     | -                       | -                     | -                    |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 25,185,189        | 7,923,938          | 3,073,532               | 2,916,798            | 5,289,658             | 5,250,854               | -                     | 730,409              |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 52,175,298        | 7,566,625          | 4,189,100               | 5,678,685            | 11,741,885            | 7,008,543               | 260,748               | 15,729,712           |
| Subordinirane obaveze                                                                          | 3,692,709         | 3,672,654          | -                       | -                    | -                     | -                       | -                     | 20,055               |
| <b>Total</b>                                                                                   | 81,053,196        | 19,163,217         | 7,262,632               | 8,595,483            | 17,031,543            | 12,259,397              | 260,748               | 16,480,176           |
| <b>Neto ročna neusklađenost</b>                                                                | <b>11,960,286</b> | <b>29,861,507</b>  | <b>(3,736,367)</b>      | <b>(3,878,498)</b>   | <b>(7,975,371)</b>    | <b>4,245,303</b>        | <b>2,416,311</b>      | <b>(8,972,599)</b>   |
| <b>Kumulativna neusklađenost</b>                                                               | <b>-</b>          | <b>29,861,507</b>  | <b>26,125,140</b>       | <b>22,246,642</b>    | <b>14,271,271</b>     | <b>18,516,574</b>       | <b>20,932,885</b>     |                      |

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

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine**  
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno).

**31.12.2016**

| <b>FINANSIJSKA 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>Nekamatnosno</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                        | 10,281,913        | 3,574,426          | -                       | -                    | -                     | -                       | -                     | 6,707,487           |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 3,584,151         | 3,293,089          | -                       | -                    | -                     | -                       | -                     | 291,062             |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                            | 71,845,312        | 42,926,515         | 3,051,893               | 5,041,223            | 7,509,235             | 7,860,627               | 1,064,580             | 4,391,239           |
| <b>Total</b>                                                                                   | <b>85,711,376</b> | <b>49,794,030</b>  | <b>3,051,893</b>        | <b>5,041,223</b>     | <b>7,509,235</b>      | <b>7,860,627</b>        | <b>1,064,580</b>      | <b>11,389,788</b>   |
| <b>FINANSIJSKA PASIVA</b>                                                                      |                   |                    |                         |                      |                       |                         |                       |                     |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 21,940,814        | 10,124,043         | 1,666,876               | 1,669,950            | 3,566,621             | 1,796,275               | -                     | 3,117,049           |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 48,275,977        | 14,194,176         | 3,150,154               | 4,733,975            | 8,526,799             | 1,877,924               | 170,845               | 15,622,104          |
| Subordinirane obaveze                                                                          | 3,848,758         | 3,848,758          | -                       | -                    | -                     | -                       | -                     | -                   |
| <b>Total</b>                                                                                   | <b>74,065,549</b> | <b>28,166,977</b>  | <b>4,817,030</b>        | <b>6,403,925</b>     | <b>12,093,420</b>     | <b>3,674,199</b>        | <b>170,845</b>        | <b>18,739,153</b>   |
| <b>Neto ročna neusklađenost</b>                                                                | <b>11,645,827</b> | <b>21,627,053</b>  | <b>(1,765,137)</b>      | <b>(1,362,702)</b>   | <b>(4,584,185)</b>    | <b>4,186,428</b>        | <b>893,735</b>        | <b>(7,349,365)</b>  |
| <b>Kumulativna neusklađenost</b>                                                               | <b>21,627,053</b> | <b>21,627,053</b>  | <b>19,861,916</b>       | <b>18,499,214</b>    | <b>13,915,029</b>     | <b>18,101,457</b>       | <b>18,995,192</b>     |                     |

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

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***3.2.2. Devizni rizik – rizik od promene kursa valuta**

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

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

Sledeća tabela prikazuje potencijalne efekte u slučaju rasta ili pada deviznih kursa od 1500 bazičnih poena na dobitke ili gubitke i kapital Banke na 31. decembar 2017. i 31. decembar 2016. godine. U odnosu na prethodni izveštajni period nije bilo promena u metodologiji obračuna potencijalnih efekata promene deviznih kursa.

|               | Stanje otvorene devizne<br>pozicije na osnovu bilansnih<br>stavki |             | Efekat depresijacije RSD<br>za 15% |           | Efekat apresijacije<br>RSD za 15% |          |
|---------------|-------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------|-----------|-----------------------------------|----------|
|               | 2017.                                                             | 2016.       | 2017.                              | 2016.     | 2017.                             | 2016.    |
| USD           | (25,590)                                                          | 141,974     | (3,839)                            | 21,296    | 3,839                             | (21,296) |
| EUR           | 420,255                                                           | (1,589,783) | 63,038                             | (238,467) | (63,038)                          | 238,467  |
| Ostale valute | (603)                                                             | 41,734      | (90)                               | 6,260     | 90                                | (6,260)  |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.****decembra 2017. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Tabela u daljem tekstu prikazuje sumiranu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembra 2017. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

| <b>AKTIVA</b>                                                                                  | <b>EUR<br/>(uključujući<br/>indeksirana<br/>sredstva i<br/>obaveze)</b> | <b>USD</b>         | <b>Ostale valute</b> | <b>RSD</b>        | <b>Ukupno</b>     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                        | 6,208,790                                                               | 33,497             | 188,408              | 4,590,568         | 11,021,263        |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha                                       | -                                                                       | -                  | -                    | 1,546             | 1,546             |
| namenjena trgovanju                                                                            | -                                                                       | -                  | -                    | -                 | -                 |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                                    | 2,223                                                                   | -                  | -                    | 3,556,609         | 3,558,832         |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 3,316,066                                                               | 80,253             | 58,783               | 1,311,321         | 4,766,423         |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                            | 58,376,592                                                              | -                  | -                    | 15,290,372        | 73,666,964        |
| Potraživanja po osnovu finansijskih derivata                                                   | -                                                                       | -                  | -                    | -                 | -                 |
| namenjenih zaštiti od rizika                                                                   | -                                                                       | -                  | -                    | -                 | -                 |
| Investicije u zavisna društva                                                                  | -                                                                       | -                  | -                    | 127,752           | 127,752           |
| Nematerijalna ulaganja                                                                         | -                                                                       | -                  | -                    | 280,845           | 280,845           |
| Nekretnine, postrojenja i oprema                                                               | -                                                                       | -                  | -                    | 2,714,538         | 2,714,538         |
| Tekuća poreska sredstva                                                                        | -                                                                       | -                  | -                    | 28,693            | 28,693            |
| Ostala sredstva                                                                                | 23,682                                                                  | 57                 | 26                   | 491,433           | 515,198           |
| <b>UKUPNO AKTIVA</b>                                                                           | <b>67,927,353</b>                                                       | <b>113,807</b>     | <b>247,217</b>       | <b>28,393,677</b> | <b>96,682,054</b> |
| <b>PASIVA</b>                                                                                  |                                                                         |                    |                      |                   |                   |
| Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha                                        | -                                                                       | -                  | -                    | 2,214             | 2,214             |
| namenjene trgovanju                                                                            | -                                                                       | -                  | -                    | -                 | -                 |
| Obaveze po osnovu finansijskih derivata                                                        | -                                                                       | -                  | -                    | -                 | -                 |
| namenjenih zaštiti od rizika                                                                   | -                                                                       | -                  | -                    | -                 | -                 |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 23,175,331                                                              | 8,944              | 4,029                | 1,996,885         | 25,185,189        |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 39,169,020                                                              | 1,188,736          | 241,497              | 11,576,045        | 52,175,298        |
| Subordinirane obaveze                                                                          | 3,692,709                                                               | -                  | -                    | -                 | 3,692,709         |
| Rezervisanja                                                                                   | -                                                                       | -                  | -                    | 93,407            | 93,407            |
| Odložene poreske obaveze                                                                       | -                                                                       | -                  | -                    | 58,708            | 58,708            |
| Ostale obaveze                                                                                 | 160,914                                                                 | 12,351             | 2,293                | 465,611           | 641,169           |
| Kapital                                                                                        | -                                                                       | -                  | -                    | 14,833,361        | 14,833,361        |
| <b>UKUPNO PASIVA</b>                                                                           | <b>66,197,974</b>                                                       | <b>1,210,031</b>   | <b>247,819</b>       | <b>29,007,539</b> | <b>96,682,056</b> |
| <b>Neto spot pozicija</b>                                                                      | <b>1,729,379</b>                                                        | <b>(1,096,224)</b> | <b>(602)</b>         | <b>(630,339)</b>  |                   |
| <b>Neto forward pozicija</b>                                                                   | <b>(1,309,123)</b>                                                      | <b>1,070,634</b>   |                      |                   | <b>(28,695)</b>   |
| <b>Neto devizna pozicija</b>                                                                   | <b>420,256</b>                                                          | <b>(25,590)</b>    | <b>(602)</b>         | <b>(630,339)</b>  | <b>(28,695)</b>   |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Tabela u daljem tekstu prikazuje sumiranu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembra 2016. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

| <b>AKTIVA</b>                                                                                  | <b>EUR<br/>(uključujući<br/>indeksirana<br/>sredstva i<br/>obaveze)</b> | <b>USD</b>         | <b>Ostale<br/>valute</b> | <b>RSD</b>        | <b>Ukupno</b>     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                        | 5,280,765                                                               | 89,182             | 193,047                  | 4,718,919         | 10,281,913        |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                                    | 2,316                                                                   | -                  | -                        | -                 | 2,316             |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 152,637                                                                 | 44,716             | 93,493                   | 3,293,305         | 3,584,151         |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                            | 55,625,853                                                              | -                  | -                        | 16,219,459        | 71,845,312        |
| Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika                      | -                                                                       | -                  | -                        | 20,102            | 20,102            |
| Investicije u zavisna društva                                                                  | -                                                                       | -                  | -                        | 127,752           | 127,752           |
| Nematerijalna ulaganja                                                                         | -                                                                       | -                  | -                        | 285,461           | 285,461           |
| Nekretnine, postrojenja i oprema                                                               | -                                                                       | -                  | -                        | 2,701,216         | 2,701,216         |
| Tekuća poreska sredstva                                                                        | -                                                                       | -                  | -                        | 25,939            | 25,939            |
| Ostala sredstva                                                                                | 15,724                                                                  | 12,201             | 14                       | 431,949           | 459,888           |
| <b>UKUPNO AKTIVA</b>                                                                           | <b>61,077,295</b>                                                       | <b>146,099</b>     | <b>286,554</b>           | <b>27,824,102</b> | <b>89,334,050</b> |
| <b>PASIVA</b>                                                                                  |                                                                         |                    |                          |                   |                   |
| Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika                           | -                                                                       | -                  | -                        | 8,444             | 8,444             |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 21,692,943                                                              | -                  | -                        | 247,871           | 21,940,814        |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 33,564,284                                                              | 1,490,925          | 244,473                  | 12,976,295        | 48,275,977        |
| Subordinirane obaveze                                                                          | 3,848,758                                                               | -                  | -                        | -                 | 3,848,758         |
| Rezervisanja                                                                                   | -                                                                       | -                  | -                        | 102,110           | 102,110           |
| Odložene poreske obaveze                                                                       | -                                                                       | -                  | -                        | 39,783            | 39,783            |
| Ostale obaveze                                                                                 | 97,694                                                                  | 3,218              | 348                      | 362,983           | 464,243           |
| Kapital                                                                                        | -                                                                       | -                  | -                        | 14,653,921        | 14,653,921        |
| <b>UKUPNO PASIVA</b>                                                                           | <b>59,203,679</b>                                                       | <b>1,494,143</b>   | <b>244,821</b>           | <b>28,391,407</b> | <b>89,334,050</b> |
| <b>Neto spot pozicija</b>                                                                      | <b>1,873,616</b>                                                        | <b>(1,348,044)</b> | <b>41,733</b>            | <b>(567,305)</b>  |                   |
| <b>Neto forward pozicija</b>                                                                   | <b>(3,463,398)</b>                                                      | <b>1,490,018</b>   | <b>-</b>                 | <b>-</b>          |                   |
| <b>Neto devizna pozicija</b>                                                                   | <b>(1,589,782)</b>                                                      | <b>141,974</b>     | <b>41,733</b>            | <b>(567,305)</b>  |                   |

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

Naredne tabele prikazuje vrednosti finansijskih sredstava i obaveza knjižene po hijerarhiji fer vrednosti 31. decembar 2017. i 2016. godine:

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***Fer vrednost finansijskih instrumenata 2017.**

u '000 RSD

| <b>Finansijska aktiva</b>                                                 | <b>Knjigovodstvena vrednost</b> | <b>Fer vrednost</b> | <b>Nivo 1</b> | <b>Nivo 2</b>    | <b>Nivo 3</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------|------------------|---------------|
| Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika | -                               | -                   | -             | -                | -             |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti namenjena trgovanju                 | 1,546                           | 1,546               | -             | -                | 1,546         |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                               | 3,558,832                       | 3,558,832           | -             | 3,558,832        | -             |
| <b>Total</b>                                                              | <b>3,560,378</b>                | <b>3,560,378</b>    | <b>-</b>      | <b>3,558,832</b> | <b>1,546</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> |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------|---------------|---------------|
| Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika | -                               | -                   | -             | -             | -             |
| Finansijske obaveze po fer vrednosti namenjene trgovanju             | 2,214                           | 2,214               | -             | -             | 2,214         |
| <b>Total</b>                                                         | <b>2,214</b>                    | <b>2,214</b>        | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>2,214</b>  |

**Fer vrednost finansijskih instrumenata 2016.**

u '000 RSD

| <b>Finansijska aktiva</b>                                                 | <b>Knjigovodstvena vrednost</b> | <b>Fer vrednost</b> | <b>Nivo 1</b> | <b>Nivo 2</b> | <b>Nivo 3</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------|---------------|---------------|
| Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika | 20,102                          | 20,102              | -             | -             | 20,102        |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                               | 2,316                           | 2,316               | 2,316         | -             | -             |
| <b>Total</b>                                                              | <b>22,418</b>                   | <b>22,418</b>       | <b>2,316</b>  | <b>-</b>      | <b>20,102</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> |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------|---------------|---------------|
| Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika | 8,444                           | 8,444               | -             | -             | 8,444         |
| <b>Total</b>                                                         | <b>8,444</b>                    | <b>8,444</b>        | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>8,444</b>  |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Naredne tabele prikazuje knjigovodstvene i fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza koji se ne vode po fer vrednostii, na dan 31. decembar 2017. i 2016. godine:

**Fer vrednost finansijskih instrumenata 2017.**

u '000 RSD

| <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   | 11,021,263                      | 11,021,263          | -             | 11,021,263        | -                 |
| Gotovina                            | 1,724,128                       | 1,724,128           | -             | 1,724,128         | -                 |
| Gotovina sa centralnom bankom       | 9,297,135                       | 9,297,135           | -             | 9,297,135         | -                 |
| Kredit i potraživanja od banaka     | 4,766,423                       | 3,584,151           | -             | -                 | 3,584,151         |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 73,666,964                      | 76,356,035          | -             | -                 | 76,356,035        |
| Investicije u zavisna društva       | 127,752                         | 127,752             | -             | -                 | 127,752           |
| <b>Total</b>                        | <b>89,582,402</b>               | <b>91,089,201</b>   | <b>-</b>      | <b>11,021,263</b> | <b>80,067,938</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 | 25,185,189                      | 23,584,139          | -             | -             | 23,584,139        |
| Obaveze prema finansijskim institucijama                                                       | 20,322,076                      | 18,721,026          | -             | -             | 18,721,026        |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama i centralnoj banci                                     | 4,863,113                       | 4,863,113           | -             | -             | 4,863,113         |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 52,175,298                      | 52,232,578          | -             | -             | 52,232,578        |
| Obaveze prema finansijskim institucijama                                                       | 10,078,594                      | 9,961,439           | -             | -             | 9,961,439         |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 42,096,704                      | 42,271,139          | -             | -             | 42,271,139        |
| Subordinirane obaveze                                                                          | 3,692,709                       | 3,692,709           | -             | -             | 3,692,709         |
| <b>Total</b>                                                                                   | <b>81,053,196</b>               | <b>79,509,426</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>79,509,426</b> |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***Fer vrednost finansijskih instrumenata 2016**

u '000 RSD

| <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   | 10,281,913                      | 10,281,913          | -             | 10,281,913        | -                 |
| Gotovina                            | 2,069,448                       | 2,069,448           | -             | 2,069,448         | -                 |
| Gotovina sa centralnom bankom       | 8,212,465                       | 8,212,465           | -             | 8,212,465         | -                 |
| Kredit i potraživanja od banaka     | 3,584,151                       | 3,584,151           | -             | -                 | 3,584,151         |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 71,845,312                      | 63,834,725          | -             | -                 | 63,834,725        |
| Investicije u zavisna društva       | 127,752                         | 127,752             | -             | -                 | 127,752           |
| <b>Total</b>                        | <b>85,839,128</b>               | <b>77,828,541</b>   | <b>-</b>      | <b>10,281,913</b> | <b>67,546,628</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 | 21,940,814                      | 22,037,263          | -             | -             | 22,037,263        |
| Obaveze prema finansijskim institucijama                                                       | 10,853,652                      | 10,950,101          | -             | -             | 10,950,101        |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama i centralnoj banci                                     | 11,087,162                      | 11,087,162          | -             | -             | 11,087,162        |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 48,275,977                      | 48,346,187          | -             | -             | 48,346,187        |
| Obaveze prema finansijskim institucijama                                                       | 4,983,740                       | 4,908,675           | -             | -             | 4,908,675         |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 43,292,237                      | 43,437,512          | -             | -             | 43,437,512        |
| Subordinirane obaveze                                                                          | 3,848,758                       | 3,848,758           | -             | -             | 3,848,758         |
| <b>Total</b>                                                                                   | <b>74,065,549</b>               | <b>74,232,208</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>74,232,208</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 i zbog toga obračun fer vrednosti ovih plasmana nije potreban.

*Kredit i potraživanja od komitenata*

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

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

### **Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine**

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

*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. Imajući u vidu da je ovakvih depozita veoma malo, razlika knjigovodstvene vrednosti i fer vrednosti je mala.

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

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

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

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

### **3.3. Rizik likvidnosti**

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

- 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.

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, uzim 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

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine**

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

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).

Banka je tokom 2017. i 2016. godine imala pokazatelj dnevne likvidnosti i uži pokazatelj likvidnosti iznad regulativom propisanog minimuma. Takođe Banka je tokom 2017. godine imala pokazatelj pokrića likvidne aktive iznad propisanog minimuma.

Banka poseduje i rezerve likvidnosti u vidu odobrenih, a nepovučenih kreditnih linija i navedena rezerva likvidnosti na 31. decembar 2017. godine iznosi RSD 3,911 miliona (31.12.2016: RSD 3,951 miliona).

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine**

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

Tabela u daljem tekstu prikazuje finansijska sredstva i obaveze grupisane u odgovarajuće grupe prema preostalim ugovorenim rokovima dospeća na dan bilansa stanja 31. decembar 2017. godine, odnosno 31. decembar 2016. godine.

| <b>31.12.2017</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>od1 do5godina</b> | <b>preko 5 godina</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------|--------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>AKTIVA</b>                                                                                  |  |                   |                    |                         |                      |                       |                      |                       |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                        |  | 11,021,263        | 11,021,263         | -                       | -                    | -                     | -                    | -                     |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                                    |  | 3,558,832         | 3,558,832          | -                       | -                    | -                     | -                    | -                     |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             |  | 4,766,423         | 4,766,423          | -                       | -                    | -                     | -                    | -                     |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                            |  | 73,666,964        | 2,731,968          | 5,866,842               | 8,843,004            | 16,217,006            | 30,329,900           | 9,678,244             |
| <b>Total aktiva</b>                                                                            |  | <b>93,013,482</b> | <b>22,078,486</b>  | <b>5,866,842</b>        | <b>8,843,004</b>     | <b>16,217,006</b>     | <b>30,329,900</b>    | <b>9,678,244</b>      |
| <b>PASIVA</b>                                                                                  |  |                   |                    |                         |                      |                       |                      |                       |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci |  | 25,673,400        | 827,757            | 3,161,845               | 3,456,002            | 7,818,073             | 9,674,055            | 735,668               |
| Depoziti i ostale obaveze prema komitentima                                                    |  | 52,508,452        | 21,454,121         | 4,259,941               | 5,993,024            | 13,428,714            | 6,841,734            | 530,918               |
| Subordinirane obaveze                                                                          |  | 3,692,709         | 20,055             | -                       | -                    | -                     | -                    | -                     |
| Vanbilans - garancije                                                                          |  | 5,630,364         | 5,630,364          | -                       | -                    | -                     | 1,777,091            | 1,895,563             |
| <b>Total</b>                                                                                   |  | <b>87,504,925</b> | <b>27,932,297</b>  | <b>7,421,786</b>        | <b>9,449,026</b>     | <b>21,246,787</b>     | <b>18,292,880</b>    | <b>3,162,149</b>      |
| <b>Neto ročna neusklađenost</b>                                                                |  | <b>5,508,557</b>  | <b>-5,853,811</b>  | <b>-1,554,944</b>       | <b>-606,022</b>      | <b>-5,029,781</b>     | <b>12,037,020</b>    | <b>6,516,095</b>      |
| <b>Kumulativna neusklađenost</b>                                                               |  |                   | <b>(5,853,811)</b> | <b>(7,408,755)</b>      | <b>(8,014,777)</b>   | <b>(13,044,558)</b>   | <b>(1,007,538)</b>   | <b>5,508,557</b>      |
| *Kredit i potraživanja su prikazani na neto principu, tj. bruto iznosi minus ispravke          |  |                   |                    |                         |                      |                       |                      |                       |
| <b>31.12.2016</b>                                                                              |  |                   |                    |                         |                      |                       |                      |                       |
| <b>AKTIVA</b>                                                                                  |  |                   |                    |                         |                      |                       |                      |                       |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                        |  | 10,281,913        | 10,281,913         | -                       | -                    | -                     | -                    | -                     |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             |  | 3,584,151         | 3,584,151          | -                       | -                    | -                     | -                    | -                     |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                            |  | 71,845,312        | 2,956,169          | 5,776,492               | 9,585,351            | 14,829,972            | 29,720,901           | 8,976,427             |
| <b>Total</b>                                                                                   |  | <b>85,711,376</b> | <b>16,822,233</b>  | <b>5,776,492</b>        | <b>9,585,351</b>     | <b>14,829,972</b>     | <b>29,720,901</b>    | <b>8,976,427</b>      |
| <b>PASIVA</b>                                                                                  |  |                   |                    |                         |                      |                       |                      |                       |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci |  | 21,940,814        | 4,166,564          | 1,666,876               | 2,237,237            | 4,338,323             | 9,531,814            | -                     |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017**

**.godine**

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

|                                                    |                   |                     |                  |                  |                   |                   |                  |
|----------------------------------------------------|-------------------|---------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 48,275,977        | 26,240,099          | 3,150,154        | 5,039,655        | 8,832,479         | 3,987,124         | 1,026,466        |
| Vanbilans - garancije                              | 5,337,026         | 5,337,026           | -                | -                | -                 | -                 | -                |
| Subordinirane obaveze                              | 3,848,758         | 21,117              | -                | -                | -                 | -                 | 3,827,641        |
| <b>Total</b>                                       | <b>79,402,575</b> | <b>35,764,806</b>   | <b>4,817,030</b> | <b>7,276,892</b> | <b>13,170,802</b> | <b>13,518,938</b> | <b>4,854,107</b> |
| <b>Neto ročna neusklađenost</b>                    | <b>6,308,801</b>  | <b>(18,942,573)</b> | <b>959,462</b>   | <b>2,308,459</b> | <b>1,659,170</b>  | <b>16,201,963</b> | <b>4,122,320</b> |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Banka se ne bavi špekulativnim poslovima – poslovima kupovine ili prodaje hartija od vrednosti ili valute čiji je osnovni cilj ostvarenje profita na osnovu očekivanih kretanja njihovih cena. Ugovori o kupoprodaji hartija od vrednosti i valute zaključuju se jedino sa ciljem zatvaranje pozicije likvidnosti, odnosno umanjavanja izloženosti finansijskim i tržišnim rizicima. Banka je na kraju 2017. godine imala izloženosti po osnovu svop i spot transakcijama koje nemaju značajan uticaj na ukupnu likvidnost Banke.

Tabela u daljem tekstu prikazuje derivate (svopove) po fer vrednosti koje je Banka imala na dan 31.12.2017. odnosno 31.12.2016. godine.

**31.12.2017.**

| Pregled derivata            | Ukupno | do 1<br>meseca | od 1 do<br>3<br>meseca | od 3<br>do 6<br>meseci | od 6-<br>12<br>meseci | od 1<br>do 5<br>godina | preko<br>5<br>godina |
|-----------------------------|--------|----------------|------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|
| Derivati-forvardi (aktiva)  | -      | -              | -                      | -                      | -                     | -                      | -                    |
| Derivati - spotovi (aktiva) | 305    | 305            |                        |                        | -                     | -                      | -                    |
| Derivati - svopovi (aktiva) | 1,241  | 1,241          |                        |                        |                       |                        |                      |
| Derivati - spotovi (pasiva) | 81     | 81             |                        | -                      | -                     | -                      | -                    |
| Derivati - svopovi (pasiva) | 2,134  | 2,134          |                        |                        |                       |                        |                      |

**31.12.2016.**

| Pregled derivata             | Ukupno | do 1<br>meseca | od 1 do<br>3<br>meseca | od 3<br>do 6<br>meseci | od 6-<br>12<br>meseci | od 1<br>do 5<br>godina | preko<br>5<br>godina |
|------------------------------|--------|----------------|------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|
| Derivati – forvardi (aktiva) | 2      | 2              | -                      | -                      | -                     | -                      | -                    |
| Derivati - svopovi (aktiva)  | 11,830 | 10,295         | 1535                   |                        | -                     | -                      | -                    |
| Derivati - svopovi (pasiva)  | 7,975  | 7971           | 4                      | -                      | -                     | -                      | -                    |

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

Izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica je definisano Politikom upravljanja kreditnim rizikom, a u skladu sa Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“ br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015), Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima („Službeni glasnik RS“ br. 45/2011 i 94/2011, 119/2012, 23/2013, 43/2013, 92/2013, 33/2015, 61/2015, 61/2016, 103/2016 i 119/2017), 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 intrenom 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 i 119/2017) 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 i 114/2017). 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 2017. godine i 31. decembra 2016. godine Banka je bila u skladu sa svim limitima izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica propisanih od strane NBS.

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

Praćenje rizika ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva organizovano je u skladu sa odredbama Zakona o bankama (Službeni glasnik RS br. 107/2005 91/2010 i 14/2015), Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima (Službeni glasnik RS br. 45/2011, 119/2012, 23/2013, 43/2013, 92/2013, 33/2015, 61/2015, 61/2016 i 103/2016, 119/2017) i zahtevima akcionara Banke i predstavlja sastavni deo procedura za upravljanje rizicima. Na 31. decembar 2017. Banka nije imala značajnu izloženost ovoj vrsti rizika. Iznos ulaganja u osnovna sredstva i druga pravna lica koja nisu lica u finansijskom sektoru iznosio je na dan 31. decembar 2017. godine 18.70% od kapitala Banke, što je u granicama koje je propisala Narodna banka Srbije od 60.00%. Na 31. decembar 2016. godine ovaj pokazatelj je iznosio 17.64%.

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

Praćenje rizika zemlje porekla lica prema kome je Banka organizovano je u skladu sa odredbama Zakona o bankama (Službeni glasnik RS br. 107/2005 91/2010 i 14/2015) i Odluci o upravljanju rizicima (Službeni glasnik RS br. 127/2007, 63/2008, 112/2008, 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013, 43/2013 92/2013, 33/2015, 61/2015, 61/2016 i 103/2016, 119/2017).

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 2017. godine banka nije ozbiljno bila izložena rizicima zemlje porekla lica. Izloženost rizicima porekla lica takođe je bila na niskom nivou i tokom 2016. godine.

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

Banka upravlja operativnim rizikom i reputacionim rizikom na osnovu internih procedura za upravljanje operativnim rizikom koje su u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima Narodne banke Srbije (Službeni glasnik RS br. 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013, 43/2013, 92/2013, 33/2015 i 61/2015, 61/1116, 103/116, 119/2017) kao i u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije (Službeni glasnik RS br. 23/2013 i 113/2013, 2/2017).

Banka događaje sa elementima operativnih rizika evidentira u bazi operativnih rizika u skladu sa zakonskim propisima i internim procedurama same Banke. Baza podataka sistematski i hronološki obuhvata stvarne ili potencijalne (nerealizovane) gubitke po osnovu operativnog rizika. Počevši od trećeg kvartala 2009. godine, a u skladu sa odredbama Odlukom o upravljanju rizicima Narodne banke Srbije (Službeni glasnik RS br. 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013, 43/2013, 92/2013, 33/2015 i 61/2015, 61/1116, 103/116, 119/2017) Banka je redovno izveštavala NBS o gubicima po osnovu operativnog rizika. Banka od januara 2012. godine za kalkulaciju kapitalnog zahteva za operativne rizike primenjuje pristup osnovnog indikatora u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Službeni glasnik RS br. 46/2011, 6/2013, 51/2014, 103/2016), pri čemu će Banka i dalje interno nastaviti da vodi bazu podataka o gubicima po osnovu operativnog rizika.

Banka je tokom prethodnog perioda razvijala procese praćenja, merenja i upravljanja pravnim rizikom kao rizikom od stvarnih ili potencijalnih negativnih efekata na kapital i/ili prihode Banke. Na dan 31. decembar 2017. godine protiv Banke se vodilo 189 pravnih sporova pred sudovima (31. decembra 2016. godine: 153). 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 64,300 hiljada (2016: RSD 67,110 hiljada).

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

### **3.8. Upravljanje kapitalom**

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

- Biti usklađen sa kapitalnim zahtevima propisanim od strane Narodne banke Srbije;
- Biti usklađen sa kapitalnim zahtevima od strane međunarodnih finansijskih institucija po osnovu dugoročnih kreditnih ugovora;
- Adekvatno upravljanje kapitalom od strane rukovodstva Banke bi trebalo da 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 takobanka 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.

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

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.

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, u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

Odluka o adekvatnosti kapitala Narodne banke Srbije bliže propisuje način izračunavanja kapitala, ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnog zahteva za tržišni i operativni rizik. Tabele ispod pokazuju elemente kapitala i obračun adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2017. godine, odnosno 31. decembar 2016. godine.

|                                                                                                           |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Kapital</b>                                                                                            | <b>14,513,551</b> |
| <b>Osnovni kapital</b>                                                                                    | <b>11,049,165</b> |
| <b>Osnovni akcijski kapital</b>                                                                           | <b>11,049,165</b> |
| <b>Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuća emisiona premija</b>                             | <b>6,439,757</b>  |
| Uplaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala                                                    | 3,663,012         |
| Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala                                   | 2,776,745         |
| Dobit                                                                                                     | 3,246,389         |
| Dobit iz ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital                  | 3,246,389         |
| Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike                                     | 1,643,864         |
| Ostale rezerve                                                                                            | 1,643,864         |
| (-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze                           | -280,845          |
| (-) Ostala nematerijalna ulaganja pre umanjjenja za povezane odložene poreske obaveze                     | -280,845          |
| <b>DOPUNSKI KAPITAL</b>                                                                                   | <b>3,464,385</b>  |
| Instrumenti dopunskog kapitala, subordinirane obaveze i pripadajuća emisiona premija                      | 3,464,385         |
| Uplaćen iznos subordiniranih obaveza                                                                      | 3,464,385         |
| Napomena: Subordinirane obaveze koje su prestale da ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital | 208,267           |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

|                                                                                |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                                | <b>31.12.2016.</b> |
| <b>Osnovni kapital</b>                                                         | <b>11,044,550</b>  |
| Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | 3,663,012          |
| Emisiona premija                                                               | 2,776,745          |
| Rezerve iz dobiti                                                              | 1,643,864          |
| Neraspoređena dobit iz ranijih godina                                          | 3,246,390          |
| Nematerijalna ulaganja                                                         | (285,461)          |
| Regulatorna usklađivanja vrednosti                                             | -                  |
| <b>Dopunski kapital</b>                                                        | <b>4,380,224</b>   |
| Umanjenje osnovnog kapitala                                                    | (63,876)           |
| Umanjenje dopunskog kapitala                                                   | (63,876)           |
| <b>Ukupni osnovni kapital</b>                                                  | <b>10,980,674</b>  |
| <b>Ukupni dopunski kapital</b>                                                 | <b>4,316,348</b>   |
| <b>Ukupni kapital</b>                                                          | <b>15,297,022</b>  |

| <b>Kapitalni zahtev</b>                                                                                                 | <b>31.12.2017.</b> | <b>Kapitalni zahtev</b>                                                                                                 | <b>31.12.2016.</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/iskoruke po osnovu slobodnih isporuka | 5,834,029          | Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/iskoruke po osnovu slobodnih isporuka | 8,732,986          |
| Kapitalni zahtev za tržišne rizike                                                                                      | 49,158             | Kapitalni zahtev za tržišne rizike                                                                                      | -                  |
| Kapitalni zahtev za operativni rizik                                                                                    | 883,658            | Kapitalni zahtev za operativni rizik                                                                                    | 957,018            |
| <b>Ukupni kapitalni zahtevi</b>                                                                                         | <b>6,766,845</b>   | <b>Ukupni kapitalni zahtevi</b>                                                                                         | <b>9,690,004</b>   |
| <b>Pokazatelj adekvatnosti kapitala</b>                                                                                 | <b>17.16%</b>      | <b>Pokazatelj adekvatnosti kapitala</b>                                                                                 | <b>18.94%</b>      |
| <b>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala</b>                                                                        | <b>13.06%</b>      |                                                                                                                         |                    |
| <b>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala</b>                                                              | <b>13.06%</b>      |                                                                                                                         |                    |

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%.

Zaštitni slojevi kapitala su:

1. Zaštitni sloj za očuvanje kapitala
2. Kontraciklični zaštitni sloj kapitala
3. Zaštitni sloj kapitala za globalno sistemski značajnu banku
4. Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajnu banku
5. Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***4. Prihodi i rashodi od kamata**

Prihode i rashode od kamata čine:

| <b>U hiljadama RSD</b>                 | <b>2017.</b>     | <b>2016.</b>       |
|----------------------------------------|------------------|--------------------|
| Banke i druge finansijske organizacije | 135,740          | 135,644            |
| Javni sektor                           | 158,346          | 125,189            |
| Pravna lica                            | 1,934,826        | 2,032,674          |
| Stanovništvo                           | 1,686,598        | 2,069,229          |
| Preduzetnici                           | 326,492          | 526,792            |
| Strana lica                            | 65               | 181                |
| Strane banke                           | 1,464            | -                  |
| <b>Prihodi od kamata</b>               | <b>4,243,531</b> | <b>4,889,709</b>   |
| Banke i druge finansijske organizacije | (39,832)         | (32,073)           |
| Javni sektor                           | (85,536)         | (121,836)          |
| Pravna lica                            | (94,146)         | (118,208)          |
| Stanovništvo                           | (130,012)        | (241,172)          |
| Preduzetnici                           | (1)              | (4)                |
| Strana lica                            | (1,675)          | (3,002)            |
| Strane banke                           | (40,321)         | (20,309)           |
| Strane finansijske institucije         | (521,624)        | (493,816)          |
| <b>Rashodi od kamata</b>               | <b>(913,147)</b> | <b>(1,030,420)</b> |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>    | <b>3,330,384</b> | <b>3,859,289</b>   |

U 2017. godini u okviru prihoda od kamate prikazan je iznos prihoda od kamata na obezvređene plasmane (efekat unwinding-a) u iznosu od RSD 53.298 hiljada (2016:RSD 50,635 hiljada).

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

| <b>U hiljadama RSD</b>                             | <b>2017.</b>     | <b>2016.</b>     |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Naknade za usluge platnog prometa u zemlji         | 644,202          | 587,390          |
| Naknade za bankarske usluge po kreditnim poslovima | 89,569           | 102,540          |
| Provizije iz poslovanja sa karticama               | 162,705          | 171,939          |
| Provizije po izdatim garancijama                   | 107,848          | 109,658          |
| Naknade za usluge platnog prometa sa inostranstvom | 151,763          | 154,177          |
| Naknade za ostale bankarske usluge                 | 48,239           | 61,509           |
| <b>Prihodi od naknada i provizija</b>              | <b>1,204,326</b> | <b>1,187,213</b> |
| Provizije za kredite                               | (69,534)         | (85,960)         |
| Usluge platnog prometa u zemlji                    | (25,034)         | (21,004)         |
| Usluge platnog prometa u inostranstvu              | (81,444)         | (63,258)         |
| Rashodi iz poslovanja sa karticama                 | (34,370)         | (28,664)         |
| Ostali rashodi od provizija i naknada              | (4,266)          | (3,018)          |
| <b>Rashodi naknada i provizija</b>                 | <b>(214,648)</b> | <b>(201,904)</b> |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>   | <b>989,678</b>   | <b>985,309</b>   |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***6. Neto dobitak po osnovu finansijskih derivata**

| <b>U hiljadama RSD</b>                                | <b>2017.</b>   | <b>2016.</b>     |
|-------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Prihodi po osnovu svop kamatnih stopa                 | -              | -                |
| Prihodi po osnovu svop valuta                         | 54,346         | 167,756          |
| Prihodi po osnovu spot transakcija                    | 305            |                  |
| Prihodi po osnovu kvazi termin                        |                | 99               |
| <b>Ukupan dobitak po osnovu finansijskih derivata</b> | <b>54,651</b>  | <b>167,855</b>   |
| Rashodi po osnovu svop kamatnih stopa                 | -              | -                |
| Rashodi po osnovu svop valuta                         | (5,452)        | (146,270)        |
| Rashodi po osnovu spot transakcija                    | (81)           |                  |
| Rashodi po osnovu kvazi termin                        | (32)           | (110)            |
| <b>Ukupan gubitak po osnovu finansijskih derivata</b> | <b>(5,565)</b> | <b>(146,380)</b> |
| <b>Neto dobitak po osnovu finansijskih derivata</b>   | <b>49,086</b>  | <b>21,475</b>    |

**7. Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju**

| <b>U hiljadama RSD</b>                                                       | <b>2017.</b> | <b>2016.</b>  |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Prihodi po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti              | 0            | 47.408        |
| <b>Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju</b> | <b>0</b>     | <b>47.408</b> |

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

| <b>U hiljadama RSD</b>                                                     | <b>2017.</b>        | <b>2016.</b>        |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Prihod od kursnih razlika                                                  | 21,139,217          | 11,277,490          |
| Prihod od efekata ugovorene valutne klauzule                               | 591,728             | 1,373,646           |
| <b>Prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule</b>      | <b>21,730,945</b>   | <b>12,651,136</b>   |
| Rashod od kursnih razlika                                                  | (18,602,860)        | (11,859,464)        |
| Rashod od efekata ugovorene valutne klauzule                               | (3,001,960)         | (617,287)           |
| <b>Rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule</b>      | <b>(21,604,820)</b> | <b>(12,476,751)</b> |
| <b>Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule</b> | <b>126,125</b>      | <b>174,385</b>      |

**9. Ostali poslovni prihodi**

| <b>U hiljadama RSD</b>                                    | <b>2017.</b>   | <b>2016.</b>  |
|-----------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Dobici od prodaje plasmana                                | 126,389        | -             |
| Dobici od prodaje osnovnih sredstava                      | 17,249         | 8,406         |
| Prihodi od naknade za menice                              | 1,529          | 3,047         |
| Naknada štete od osiguranja                               | 806            | 1,165         |
| Prihodi od donacija                                       | 28,873         | 43,971        |
| Nadoknada troškova od povezanih lica                      | 15,463         | 12,276        |
| Prihodi od naplaćenih troškova prilikom utuženja klijenta | 8,099          | 7,700         |
| Dobici od prodaje sredstva stečenih naplatom potraživanja | 7,400          | 6,443         |
| Ostali poslovni prihodi                                   | 2,234          | 4,985         |
| Prihodi od ukidanja rezervisanja                          | 39,805         | 10,976        |
| <b>Ukupno</b>                                             | <b>247,847</b> | <b>98,969</b> |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Dobici od prodaje plasmana odnose se na prodaju dela otpisanih plasmana, Banka je po tom osnovu ostvarila prihod u iznosu od RSD 126.389 hiljada.

Prihodi od ukidanja rezervisanja odnose se na smanjenje iznosa pojedinačnih rezervisanja po osnovu sudskih sporova u ukupnom iznosu od RSD 33,832 hiljada (2016:RSD 10,867 hiljada), neiskorisceni godišnji odmori u iznosu od RSD 5.369 hiljada i smanjenje rezervisanja rizik zemlje u iznosu od RSD 604 hiljada (2016:RSD 109 hiljada).

Nadoknade troškova od povezanih lica odnosi se na:

- Troškove smeštaja, transportne troškove i ostale usluge koje Banka plaća i vrši nadoknadu za članove ProCredit grupe i ProCredit Holdinga u iznosu od RSD 12,285 hiljada (2016: RSD 8,212 hiljada),

- Zakup poslovnog prostora sa ProCredit Leasingom u iznosu od RSD 1,402 hiljada (2016: RSD 1,848 hiljada), ugovor o poslovnoj saradnji sa ProCredit Leasingom u iznosu od RSD 829 hiljada (2016: RSD 864 hiljada) i ostale nadoknade IT troškova RSD 947 hiljada. (2016 RSD 1,352 hiljada).

**10. Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki**

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

| U hiljadama RSD                                                                                          | 2017.              | 2016.              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Prihodi od ukidanja pojedinačnih ispravki vrednosti                                                      | 802,034            | 859,463            |
| Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti datih kredita                                                     | 1,844,258          | 2,776,757          |
| Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti datih ovedraftova i kreditnih kartica                             | 12,095             | 20,899             |
| Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti vanbilansne stavke                                                | 47,703             | 82,927             |
| Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti dokumentarnih poslova                                             | 48,872             | 54,751             |
| <b>Ukupno prihodi</b>                                                                                    | <b>2,754,962</b>   | <b>3,794,797</b>   |
| Pojedinačne ispravke vrednosti                                                                           | (1,023,761)        | (777,468)          |
| Ispravke vrednosti datih kredita                                                                         | (1,694,149)        | (3,094,729)        |
| Ispravke vrednosti datih ovedraftova i kreditnih kartica                                                 | (10,328)           | (17,944)           |
| Ispravke vrednosti vanbilansne stavke                                                                    | (48,138)           | (71,869)           |
| Ispravke vrednosti dokumentarnih poslova                                                                 | (43,696)           | (64,433)           |
| <b>Ukupno rashodi</b>                                                                                    | <b>(2,820,072)</b> | <b>(4,026,443)</b> |
| Naplaćena otpisana potraživanja                                                                          | 138,272            | 195,335            |
| Otpis nenaplativih potraživanja                                                                          | (80,593)           | (37,099)           |
| <b>Neto prihodi otpisanih potraživanja</b>                                                               | <b>57,679</b>      | <b>158,236</b>     |
| <b>Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b> | <b>(7,431)</b>     | <b>(73,410)</b>    |

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

| U hiljadama RSD                                       | 2017.   | 2016.   |
|-------------------------------------------------------|---------|---------|
| Troškovi neto zarada                                  | 664,391 | 704,294 |
| Troškovi doprinosa na zarade                          | 334,137 | 361,451 |
| Troškovi poreza na zarade                             | 86,778  | 91,584  |
| Ostali lični rashodi - druga davanja radnicima        | 21,265  | 28,241  |
| Troškovi angažovanja radnika za privremene poslove    | 13,612  | 14,983  |
| Troškovi/(Prihodi) od ukidanja neiskorišćenih ostalih | (5,065) | (2,598) |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.****decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

rezervisanja za otpremnine

|                                                               |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi</b> | <b>1,115,118</b> | <b>1,197,955</b> |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|

**Troškovi amortizacije**

|                                                        |              |              |
|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| U hiljadama RSD                                        | <b>2017.</b> | <b>2016.</b> |
| Troškovi amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme | 275,571      | 294,849      |
| Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja          | 17,306       | 24,052       |

|                              |                |                |
|------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Troškovi amortizacije</b> | <b>292,877</b> | <b>318,901</b> |
|------------------------------|----------------|----------------|

**12. Ostali rashodi**

Ostale rashode čine:

|                                                            |                  |                  |
|------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| U hiljadama RSD                                            | <b>2017.</b>     | <b>2016.</b>     |
| Troškovi zakupa                                            | 152,034          | 219,108          |
| Troškovi marketinga                                        | 55,915           | 92,081           |
| Troškovi materijala                                        | 32,973           | 46,452           |
| Troškovi komunikacije                                      | 52,041           | 76,767           |
| Troškovi autorizacije platnih kartica Dina, Master i Visa  | 157,154          | 175,662          |
| Troškovi osiguranja                                        | 267,292          | 261,147          |
| Troškovi konsultantskih usluga                             | 162,759          | 110,524          |
| Troškovi obezbeđenja                                       | 46,538           | 51,784           |
| Troškovi osiguranja zaposlenih                             | 23,060           | 26,044           |
| Troškovi seminara                                          | 83,083           | 55,513           |
| Troškovi reprezentacije                                    | 21,604           | 21,334           |
| Troškovi licenci                                           | 132,956          | 112,952          |
| Troškovi e-bankinga                                        | 53,277           | 52,974           |
| Troškovi doprinosa                                         | 13,222           | 18,569           |
| Rashodi rezervisanja za pravni rizik                       | 89,157           | 41,645           |
| Troškovi održavanja                                        | 71,679           | 60,193           |
| Nematerijalni troškovi                                     | 85,643           | 118,659          |
| Troškovi agencije za naplatu potraživanja                  | 14,663           | 16,345           |
| Troškovi službenih putovanja                               | 15,492           | 14,590           |
| Transportni troškovi                                       | 17,302           | 13,722           |
| Troškovi taksa                                             | 17,578           | 21,300           |
| Troškovi manjkova i šteta                                  | 1,693            | 4,427            |
| Troškovi revizije                                          | 11,582           | 9,003            |
| Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja osnovnih sredstava | 98,154           | 25,476           |
| Gubici po osnovu prodaje plasmana                          | 135,322          | -                |
| Troškovi advokata                                          | 18,012           | 32,212           |
| Troškovi poreza                                            | 41,805           | 20,703           |
| Rashodi od smanjenja vrednosti OS                          | 15,287           | -                |
| Ostali poslovni rashodi                                    | 17,476           | 8,448            |
| <b>Ostali rashodi</b>                                      | <b>1,904,753</b> | <b>1,707,634</b> |

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

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

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.****decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Troškovi osiguranja se odnose na troškove osiguranje imovine, osiguranje vozila, osiguranje transporta i obaveznu premiju osiguranja depozita fizičkih lica, preduzetnika i malih i srednjih pravnih lica u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita. Ukupni trošak osiguranja depozita za 2017. godinu iznosi RSD 248,231 hiljada (2016: RSD 242,966 hiljada).

Troškovi konsultantskih usluga se većinom odnose na usluge predviđene „Management Service Agreement“ ugovorom sa ProCredit Holdingom u iznosu od RSD 136,365 hiljada (2016: RSD 95,137) i ostale konsultanske usluge u iznosu od RSD 26,394 hiljade (2016: RSD 15,387 hiljada).

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

Gubici od prodaje plasmana se odnose na prodaju dela plasmana i po tom osnovu Banka je imala gubitak u iznosu od RSD 135,322 hiljada.

Nematerijalne troškove čine:

|                                      | 31.12.2017    | 31.12.2016     |
|--------------------------------------|---------------|----------------|
| Održavanje službenih prostorija      | 11,852        | 15,037         |
| Održavanje IT opreme i software-a    | 20,105        | 41,825         |
| Troškovi komunalnih usluga           | 40,370        | 48,977         |
| Ostali rashodi                       | 13,316        | 12,820         |
| <b>Ukupno nematerijalni troškovi</b> | <b>85,643</b> | <b>118,659</b> |

**13. Porez na dobitak**

Komponente poreza na dobitak su:

|                                    | 2017.          | 2016.          |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Porez na dobitak                   | 228,570        | 291,560        |
| Dobitak po osnovu odloženih poreza | (2,673)        | (9,225)        |
| Gubitak po osnovu odloženih poreza | 7,698          | 390            |
| <b>Ukupno</b>                      | <b>233,595</b> | <b>282,725</b> |

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

| U hiljadama RSD                                   | 2017.     | 2016.     |
|---------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Dobitak pre oporezivanja                          | 1,422,941 | 1,888,935 |
| Porez obračunat po poreskoj stopi od 15%          | (213,441) | (283,340) |
| Novčane kazne i penali                            | (167)     | (383)     |
| Amortizacija iznad poreski priznatog iznosa       | (8,683)   | (6,916)   |
| Ostali poreski nepriznati rashodi                 | (26,334)  | (7,879)   |
| Poreski nepriznati prihodi                        | 20,052    | 10,568    |
| Kapitalni dobici/gubici                           | 3         | (3,419)   |
| Porez na dobit po osnovu gubitka poreskog kredita | -         | (191)     |
| Porez na dobit                                    | (228,570) | (291,560) |
| Plaćen porez                                      | 228,570   | 291,560   |
| <b>Obaveza po osnovu poreza na dobit</b>          | <b>-</b>  | <b>-</b>  |

**Prikaz efektivne poreske stope:**

|                                    | Stopa 2017. | 2017.     | Stopa 2016. | 2016.     |
|------------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| Dobitak pre oporezivanja           |             | 1,422,941 |             | 1,888,935 |
| Porez po obračunatoj stopi         | (15%)       | (213,441) | (15%)       | (283,340) |
| Dobitak po osnovu odloženih poreza |             | 2,673     |             | 9,225     |
| Gubitak po osnovu odloženih poreza |             | (7,698)   |             | (390)     |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

|                                                   |                           |                           |
|---------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Nepriзнati troškovi                               | (35,184)                  | (18,597)                  |
| Poreski nepriзнati prihodi                        | 20,055                    | 10,568                    |
| Porez na dobit po osnovu gubitka poreskog kredita | -                         | (191)                     |
| <b>Efektivna kamatna stopa</b>                    | <b>(16,20%) (233,595)</b> | <b>(14,97%) (282,725)</b> |

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

|                                                                                                 |              |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| U hiljadama RSD                                                                                 | <b>2017.</b> | <b>2016.</b> |
| Razlika između poreske i računovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja | (6,938)      | 6,615        |
| Odloženi poreski prihod po osnovu revalorizacije nekretnina                                     | 2,673        | 2,610        |
| Odloženi poreski rashod po osnovu otpremnina                                                    | (760)        | (390)        |

**Dobitak/(gubitak) od realizacije odloženih poreskih sredstava****5,025 8,835****Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat**

|                                                                                  |              |              |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| U hiljadama RSD                                                                  | <b>2017.</b> | <b>2016.</b> |
| Odloženi poreski rashod po osnovu revalorizacije                                 | (11,193)     | (200)        |
| Odloženi poreski rashod po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju | (2,707)      | -            |
| Odloženi poreski rashod po osnovu aktuarskog dobitka                             | -            | -            |

**Gubitak od realizacije odloženih poreskih sredstava****(13,900) (200)****14. Zarada po akciji**

|                                                     |               |               |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| U apsolutnim iznosima                               | <b>2017.</b>  | <b>2016.</b>  |
| Iznos ostvarene dobiti koja pripada akcionarima     | 1,189,345,670 | 1,606,210,480 |
| Ponderisani prosečni broj običnih akcija (ceo broj) | 3,663,012     | 3,663,012     |
| <b>Zarada po akciji</b>                             | <b>324.69</b> | <b>438.49</b> |

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

**15. Gotovina i sredstva kod centralne banke**

a) Gotovina i sredstva kod centralne banke obuhvataju:

|                                                     |                    |                    |
|-----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| U hiljadama RSD                                     | <b>31.12.2017.</b> | <b>31.12.2016.</b> |
| Žiro račun                                          | 3,897,579          | 3,574,426          |
| Blagajna                                            | 690,043            | 1,142,007          |
| Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod NBS      | -                  | -                  |
| Nedospela kamata po osnovu obavezne rezerve kod NBS | 2,947              | 2,486              |
| Dinarska novčana sredstva                           | 4,590,569          | 4,718,919          |
| Blagajna u stranoj valuti                           | 1,034,084          | 927,441            |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

|                                           |                   |                   |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti | 5,396,610         | 4,635,553         |
| Novčana sredstva u stranoj valuti         | 6,430,694         | 5,562,994         |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>         | <b>11,021,263</b> | <b>10,281,913</b> |

Regulativa Narodne banke Srbije u vezi sa obračunom obavezne rezerve se nije menjala tokom 2017. godine. Ispod se mogu naći stope koje su se primenjivale u periodu januar – decembar 2017. godine.

Obaveznu rezervu u dinarima banke obračunavaju:

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

Obaveznu rezervu u stranoj valuti banke obračunavaju:

- Po stopi od 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.

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

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

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

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

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

| Plasmani u RSD                            | 31.12.2017. | 31.12.2016. |
|-------------------------------------------|-------------|-------------|
| Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije | 1.75%       | 1.75%       |
| Plasmani NBS po repo poslovima            | 2.58%       | 2.88%       |
| Overnight depoziti kod NBS                | 2.00%       | 2.50%       |

**16. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju**

| U hiljadama RSD | 2017. | 2016. |
|-----------------|-------|-------|
|-----------------|-------|-------|

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.****decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

|                                             |                  |              |
|---------------------------------------------|------------------|--------------|
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 3,558,832        | 2,316        |
| <b>Stanje na dan 31.decembar</b>            | <b>3,558,832</b> | <b>2,316</b> |

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju predstavljaju državne obveznice Republike Srbije u iznosu od RSD 3.556.609 hiljada i akcije SWIFT u iznosu od RSD 2,223 hiljada (31.12.2016: RSD 2,316 hiljada, akcije SWIFT-a).

**18. Krediti i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija**

|                                                                                        | 2017.            | 2016.            |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Redovni devizni računi                                                                 | 1,672,532        | 279,798          |
| Repo poslovi sa NBS                                                                    | 1,300,466        | 3,200,000        |
| Novčana sredstva kod Centralnog registra                                               | 5,397            | 7,852            |
| Kredit finansijskim organizacijama                                                     | 10,711           | 97,035           |
| Kamate finansijskim organizacijama                                                     | 47               | 498              |
| Kratkoročni depoziti povezanih banaka                                                  | 1,777,091        | -                |
| Nedospela kamata                                                                       | -                | 11               |
| Naknade                                                                                | 68               | 47               |
| Razgraničena potraživanja za proviziju od banaka                                       | 252              | 339              |
| Razgraničen prihod od naknade po kreditima                                             | (36)             | (5)              |
| <b>Ukupno</b>                                                                          | <b>4,766,528</b> | <b>3,585,575</b> |
| Ispravka vrednosti kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | (105)            | (1,424)          |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>                                                      | <b>4,766,423</b> | <b>3,584,151</b> |

**Promene na isprawkama vrednosti**

|                                | 2017.      | 2016.        |
|--------------------------------|------------|--------------|
| Početno stanje                 | 1,424      | 3,054        |
| Povećanje                      | 193        | 4,848        |
| Smanjenje                      | (1,004)    | (6,507)      |
| Kursne razlike                 | (508)      | 29           |
| <b>Stanje na kraju perioda</b> | <b>105</b> | <b>1,424</b> |

**19. Krediti i potraživanja od komitenata**

|                                                                   | 2017.             | 2016.             |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Potraživanja po osnovu kredita                                    | 74,580,363        | 73,321,424        |
| Potraživanje za kamatu i naknadu                                  | 691,747           | 909,764           |
| Potraživanja po osnovu protesta po garancijama                    | 97,255            | 86,289            |
| <b>Ukupno</b>                                                     | <b>75,369,365</b> | <b>74,317,477</b> |
| Razgraničena naknada za odobrenje kredita                         | (319,336)         | (418,383)         |
| Ispravka vrednosti po osnovu kredita i potraživanja od komitenata | (1,383,065)       | (2,053,782)       |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>                                 | <b>73,666,964</b> | <b>71,845,312</b> |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***a) Sektorska struktura**

| U<br>hiljadama<br>RSD                                   | Javni<br>sektor | Pravna<br>lica | Preduzetni<br>ci | Stanovnist<br>vo | Poljoprivredni<br>ci | Strana<br>lica | Ukupno<br>2017 | Ukupno<br>2016 |
|---------------------------------------------------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|----------------------|----------------|----------------|----------------|
| Kamate i<br>naknade                                     | 168,073         | 236,364        | 34,008           | 48,853           | 204,305              | 144            | 691,747        | 909,764        |
| Protesti                                                | -               | 84,772         | 12,171           | 312              | -                    | -              | 97,255         | 86,289         |
| Kratkorocni<br>i plasmani<br>U dinarima                 | -               | 15,814,629     | 848,820          | 110,027          | 3,785,353            | -              | 20,558,829     | 914,201        |
| Dugorocni<br>plasmani<br>U dinarima                     | -               | 32,614,193     | 3,104,590        | 5,496,873        | 12,805,878           | -              | 54,021,534     | 72,407,223     |
| Bruto<br>plasmani<br>komitentima                        | 168,073         | 48,749,958     | 3,999,589        | 5,656,065        | 16,795,536           | 144            | 75,369,365     | 74,317,477     |
| Razgraničena<br>provizija<br>za<br>odobrenje<br>kredita | -               | (125,220)      | (13,015)         | (28,480)         | (152,621)            | -              | (319,336)      | (418,383)      |
| Ispravka<br>vrednosti                                   | -               | (558,409)      | (208,413)        | (231,909)        | (384,334)            | -              | (1,383,065)    | (2,053,782)    |
| Stanje na<br>dan<br>31.decembar                         | 168,073         | 48,066,329     | 3,778,161        | 5,395,676        | 16,258,581           | 144            | 73,666,964     | 71,845,312     |

**b) Promene na ispravkama**

|                                   | 31.12.2017. | 31.12.2016. |
|-----------------------------------|-------------|-------------|
| Početno stanje na početku perioda | 2,053,782   | 2,115,498   |
| Povećanja                         | 2,771,741   | 3,949,726   |
| Smanjenja                         | (2,706,255) | (3,705,363) |
| Otpis                             | (621,134)   | (280,045)   |
| Unwinding                         | (53,298)    | (50,635)    |
| Kursna razlika                    | (61,771)    | 24,601      |
| Stanje na kraju perioda           | 1,383,065   | 2,053,782   |

**20. Potraživanja po osnovu finansijskih derivata**

| U hiljadama RSD                        | 31.12.2017   | 31.12.2016    |
|----------------------------------------|--------------|---------------|
| Valutni svop sa domaćim pravnim licima | 0            | 2             |
| Valutni svop sa stranim bankama        | 1,241        | 12,359        |
| Valutni svop sa domaćim bankama        | 305          | 7,741         |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>      | <b>1,546</b> | <b>20,102</b> |

Najveći deo potraživanja po osnovu finansijskih derivata u iznosu od RSD 1,241 hiljada (31.12.2016: RSD 12,359 hiljada) se odnosi na fer vrednost valutnih svop-ova sa PCB Germany.

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***21. Investicije u zavisna društva**

| U hiljadama RSD                                                      | 2017.          | 2016.          |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 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.

**22. Nematerijalna ulaganja**

| U hiljadama RSD                                           | Nematerijalna ulaganja u pripremi | Licence za softver | Ukupno         |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|----------------|
| Nabavna vrednost                                          |                                   |                    |                |
| Stanje 1. januara 2016. godine                            | 222,758                           | 449,152            | 671,910        |
| Direktna povećanja                                        | 20,707                            | -                  | 20,707         |
| Prenos sa/na                                              | (11,311)                          | 11,311             | -              |
| <b>Stanje 31. decembra 2016. godine</b>                   | <b>232,154</b>                    | <b>460,463</b>     | <b>692,617</b> |
| Ispravka vrednosti                                        |                                   |                    |                |
| Stanje 1. januara 2016. godine                            | -                                 | 383,104            | 383,104        |
| Obračunata amortizacija                                   | -                                 | 24,052             | 24,052         |
| <b>Stanje 31. decembra 2016. godine</b>                   | <b>-</b>                          | <b>407,156</b>     | <b>407,156</b> |
| <b>Sadašnja vrednost na dan 1. januar 2016. godine</b>    | <b>222,758</b>                    | <b>66,048</b>      | <b>288,806</b> |
| <b>Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2016. godine</b> | <b>232,154</b>                    | <b>53,307</b>      | <b>285,461</b> |
| Nabavna vrednost                                          |                                   |                    |                |
| Stanje 1. januara 2017. godine                            | 232,154                           | 460,463            | 692,617        |
| Direktna povećanja                                        | 12,690                            | -                  | 12,690         |
| Prenos sa/na                                              | (11,984)                          | 11,984             | -              |
| <b>Stanje 31. decembra 2017. godine</b>                   | <b>232,860</b>                    | <b>472,447</b>     | <b>705,307</b> |
| Ispravka vrednosti                                        |                                   |                    |                |
| Stanje 1. januara 2017. godine                            | -                                 | 407,156            | 407,156        |
| Obračunata amortizacija                                   | -                                 | 17,306             | 17,306         |
| <b>Stanje 31. decembra 2017. godine</b>                   | <b>-</b>                          | <b>424,462</b>     | <b>424,462</b> |
| <b>Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2017. godine</b> | <b>232,860</b>                    | <b>47,985</b>      | <b>280,845</b> |

Najveći deo nematerijalnih ulaganja u pripremi se odnosi na licence za prelazak na grupni softver a čija se aktivacija ne očekuje pre 2018. godine.

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

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Na dan 31. decembra 2017. godine, Banka ima vlasništvo nad sredstvima kojima raspolaže i nema tereta upisanih na imovini.

Na dan 31. decembar 2017. godine, Banka nema ugovorenu obavezu za nabavku nematerijalnih ulaganja.

**23. Nekretnine, postrojenja i oprema****a) Nekretnine, postrojenja i oprema obuhvataju:**

| U hiljadama RSD              | 31.12.2017.      | 31.12.2016.      |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Ulaganja u tuđe objekte      | 64,858           | 142,709          |
| Oprema                       | 495,574          | 578,844          |
| Ostala osnovna sredstva      | 15,576           | 21,143           |
| Poslovna zgrada              | 1,939,369        | 1,926,950        |
| Osnovna sredstava u pripremi | 199,161          | 31,570           |
| <b>Stanje</b>                | <b>2,714,538</b> | <b>2,701,216</b> |

**a) Promene na osnovnim sredstvima u toku 2017. i 2016. 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<br>u pripremi | Ukupno           |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------|-------------------------------|--------------------|-----------------------------------|------------------|
| <b>Nabavna vrednost</b>                                   |                               |                  |                               |                    |                                   |                  |
| Stanje 1. januara 2016. godine                            | 223,162                       | 1,532,907        | 135,691                       | 2,263,307          | 122,926                           | 4,277,993        |
| Direktna povećanja                                        | -                             | -                | -                             | -                  | 242,520                           | 242,520          |
| Revalorizacija                                            | -                             | -                | -                             | 9,663              | -                                 | 9,663            |
| Prenos sa/na                                              | 76,331                        | 205,793          | 19,959                        | 31,793             | (333,876)                         | -                |
| Rashodovanje, prodaja i ostala smanjenja                  | (37,910)                      | (71,107)         | (15,730)                      | (44,408)           | -                                 | (169,155)        |
| <b>Stanje 31. decembra 2016. godine</b>                   | <b>261,583</b>                | <b>1,667,593</b> | <b>139,920</b>                | <b>2,260,355</b>   | <b>31,570</b>                     | <b>4,361,021</b> |
| <b>Ispravka vrednosti</b>                                 |                               |                  |                               |                    |                                   |                  |
| Stanje 1. januara 2016. godine                            | 110,679                       | 952,418          | 127,545                       | 279,941            | -                                 | 1,470,583        |
| Obračunata amortizacija                                   | 31,147                        | 200,552          | 6,743                         | 56,407             | -                                 | 294,849          |
| Rashodovanje i prodaja                                    | (22,952)                      | (64,221)         | (15,511)                      | (2,943)            | -                                 | (105,627)        |
| <b>Stanje 31. decembra 2016. godine</b>                   | <b>118,874</b>                | <b>1,088,749</b> | <b>118,777</b>                | <b>333,405</b>     | <b>-</b>                          | <b>1,659,805</b> |
| <b>Sadašnja vrednost na dan 1. januar 2016. godine</b>    | <b>112,483</b>                | <b>580,489</b>   | <b>8,146</b>                  | <b>1,983,366</b>   | <b>122,926</b>                    | <b>2,807,410</b> |
| <b>Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2016. godine</b> | <b>142,709</b>                | <b>578,844</b>   | <b>21,143</b>                 | <b>1,926,950</b>   | <b>31,570</b>                     | <b>2,701,216</b> |
| <b>Nabavna vrednost</b>                                   |                               |                  |                               |                    |                                   |                  |
| Stanje 1. januara 2017. godine                            | 261,583                       | 1,667,593        | 139,920                       | 2,260,355          | 31,570                            | 4,361,021        |
| Direktna povećanja                                        | -                             | -                | -                             | -                  | 329,731                           | 329,731          |
| Revalorizacija                                            | -                             | -                | -                             | 68,994             | -                                 | 68,994           |
| Prenos sa/na                                              | 20,144                        | 118,041          | 6,361                         | 17,594             | (162,140)                         | -                |
| Rashodovanje, prodaja i ostala smanjenja                  | (153,757)                     | (298,721)        | (62,693)                      | (18,138)           | -                                 | (533,309)        |
| <b>Stanje 31. decembra 2017. godine</b>                   | <b>127,970</b>                | <b>1,486,913</b> | <b>83,588</b>                 | <b>2,328,805</b>   | <b>199,161</b>                    | <b>4,226,437</b> |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.****decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

## Ispravka vrednosti

|                                                           |               |                |               |                  |                |                  |
|-----------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|------------------|----------------|------------------|
| Stanje 1. januara 2017. godine                            | 118,874       | 1,088,749      | 118,777       | 333,405          | -              | 1,659,805        |
| Obračunata amortizacija                                   | 21,377        | 188,504        | 9,568         | 56,122           |                | 275,571          |
| Rashodovanje i prodaja                                    | (77,139)      | (285,914)      | (60,333)      | (91)             | -              | (423,477)        |
| Stanje 31. decembra 2017. godine                          | <b>63,112</b> | <b>991,339</b> | <b>68,012</b> | <b>389,436</b>   | -              | <b>1.511,899</b> |
| <b>Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2017. 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> |

Procene fer vrednosti poslovnih objekata vršili su ovlašćeni procenjivači tokom 2017. i 2016. godine. Na dan 31. decembar 2017. 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 2017. godine iznosila bi RSD 1.195.475 hiljade (2016.RSD: 1,357,412 hiljade).

Na dan 31. decembra 2017. godine, Banka ima vlasništvo nad sredstvima kojima raspolaže i nema tereta upisanih na imovini.

Na dan 31. decembar 2017. godine, Banka nema ugovorenu obavezu za nabavku nekretnina, postrojenja i opreme.

**24. Ostala sredstva**

Ostala sredstva obuhvataju:

| U hiljadama RSD                                                              | 2017.          | 2016.          |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Potraživanja za isplaćene naknade po osnovu porodijskog odsustva i bolovanja | 19,088         | 28,163         |
| Potraživanja po osnovu platnih kartica                                       | 33,800         | 65,439         |
| Zalihe sitnog inventara                                                      | 2,071          | 2,700          |
| Prolazni i privremeni računi                                                 | 114,388        | 59,517         |
| Nedospela kamata                                                             | -              | 1,024          |
| Razgraničeni rashodi kamata                                                  | 7,375          | 2,416          |
| Dati avansi                                                                  | 2,220          | 27,876         |
| Unapred plaćeni troškovi                                                     | 126,024        | 86,356         |
| Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa                       | 1,432          | 254            |
| Dati depoziti za zakup stana                                                 | 2,702          | 4,026          |
| Sredstva stečena naplatom potraživanja                                       | 98,452         | 130,717        |
| Ostalo                                                                       | 114,752        | 58,506         |
| <b>Ostala sredstva</b>                                                       | <b>522,304</b> | <b>466,994</b> |
| <b>Ispravka vrednosti ostalih potraživanja</b>                               | <b>(7,106)</b> | <b>(7,106)</b> |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>                                            | <b>515,198</b> | <b>459,888</b> |

Promene na ispravkama vrednosti po ostalim sredstvima:

| Opis                     | 2017. | 2016. |
|--------------------------|-------|-------|
| Stanje na početku godine | 7,106 | 7,106 |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.****decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

|                                   |              |              |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Ispravke u toku godine            | -            | -            |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b> | <b>7,106</b> | <b>7,106</b> |

|                                           |                   |                   |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Sredstva stečena naplatom potraživanja    |                   |                   |
|                                           | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016</b> |
| Vozila i oprema - do jedne godine         | -                 | -                 |
| Vozila i oprema - starija od jedne godine | 527               | 527               |
|                                           | <b>527</b>        | <b>527</b>        |
| Nekretnine - do jedne godine              | 2,583             | -                 |
| Nekretnine - starije od tri godine        | 95,342            | 130,190           |
|                                           | <b>97,925</b>     | <b>130,190</b>    |
| Stanje na dan 31. decembar                | <b>98,452</b>     | <b>130,717</b>    |

Banka svoja sporna potraživanja po kreditima naplaćuje iz pokretne ili nepokretne imovine klijenta a prema sudskom rešenju. Sredstva nad kojima je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obezvređenih kredita, uključeni su u „Ostala sredstva“ osim ukoliko nije drugačije naglašeno. Banka sredstva stečena naplatom potraživanja planira da proda.

**25. Obaveze po osnovu finansijskih derivata**

|                                        |              |              |
|----------------------------------------|--------------|--------------|
| U hiljadama RSD                        | <b>2017</b>  | <b>2016</b>  |
| Valutni svop sa NBS                    | 0            | 4            |
| Valutni svop sa stranim bankama        | 2,214        | 8,440        |
| Valutni svop sa ostalim pravnim licima | -            | -            |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>      | <b>2,214</b> | <b>8,444</b> |

Celokupan iznos obaveza po osnovu finansijskih derivata u iznosu od RSD 2,214 hiljada (31.12.2016: RSD 8,444 hiljada) se odnosi na fer vrednost valutnih svop-ova sa Procredit Bank Germany.

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

|                                             |                   |                   |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| U hiljadama RSD                             | <b>2017</b>       | <b>2016</b>       |
| Transakcioni depoziti                       | 577,688           | 3,652,088         |
| Namenski depoziti                           | 1,168             | 260               |
| Drugi depoziti                              | 9,507,581         | 7,447,643         |
| Primljeni krediti                           | 15,079,659        | 10,853,653        |
| Ostale obaveze kamate i provizije           | 1,616             | 1,547             |
| Nedospela kamata                            | 74,035            | 57,909            |
| Razgraničena provizija za primljene kredite | (56,558)          | (72,286)          |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>           | <b>25,185,189</b> | <b>21,940,814</b> |

Efektivna kamatna stopa na depozite u stranoj valuti od banaka kretala se u 2017. godini od 0.33% do 0.57%. U toku 2017. godine efektivna kamatna stopa na depozite u domaćoj valuti od banaka kretala se od 2.15% do 2.56%.

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.****decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Primljeni krediti su prikazani u tabeli ispod:

| Finansijska organizacija          | Odobreni krediti<br>u EUR | Stanje na dan<br>31.12.2017<br>u EUR | Dospeće   | 31.12.2017<br>Iznos u hiljadama dinara | 31.12.2016<br>Iznos u hiljadama dinara |
|-----------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|-----------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| EFSE                              | 15,000,000                | 15,000,000                           | 2018      | 1,777,091                              | 1,055,688                              |
| KFW                               | 0                         | 0                                    |           | 0                                      | 411,576                                |
| EBRD                              | 120,000,000               | 60,000,000                           | 2021      | 7,108,361                              | 4,938,892                              |
| EIB                               | 20,000,000                | 18,883,834                           | 2019-2022 | 2,237,219                              | 1,669,370                              |
| GGF                               | 35,000,000                | 32,150,000                           | 2020      | 3,808,897                              | 2,469,446                              |
| Procredit bank Germany            | 5,000,000                 | 1,250,000                            | 2018      | 148,091                                | 308,681                                |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b> | <b>195,000,000</b>        | <b>127,283,834</b>                   |           | <b>15,079,659</b>                      | <b>10,853,653</b>                      |

Banka je uzela kredite sa kamatnom stopom u rasponu od 2% do 6M Euribor+4,7%.

Banka ima obavezu da bude usaglašena sa određenim pokazateljima definisanim u ugovorima o kreditima sa kreditorima KFW, EBRD, EFSE i GGF. Na dan 31. decembar 2017. 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.

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

| U hiljadama RSD                   | 2017              | 2016              |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>stanovništvo</b>               |                   |                   |
| -transakcioni                     | 2,999,019         | 3,404,622         |
| -štedni                           | 20,209,753        | 20,809,145        |
| -po osnovu kredita                | 972,478           | 966,054           |
| -namenski                         | 19,639            | 19,019            |
| -ostale finansijske obaveze       | 15,182            | 10,406            |
| nedospela kamata                  | 83,327            | 157,789           |
| <b>privreda</b>                   |                   |                   |
| -transakcioni                     | 12,107,022        | 12,545,529        |
| -po osnovu kredita                | 801,311           | 1,228,747         |
| -namenski                         | 265,260           | 145,515           |
| -ostali                           | 6,775,556         | 3,795,009         |
| -primljeni krediti                | 7,709,140         | 4,983,740         |
| -ostale finansijske obaveze       | 175,882           | 178,776           |
| -obaveze za kamatu                | 1,141             | 695               |
| nedospela kamata                  | 43,008            | 35,976            |
| razgraničena provizija            | (2,420)           | (5,045)           |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b> | <b>52,175,298</b> | <b>48,275,977</b> |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Primljeni krediti su prikazani u tabeli ispod:

| Finansijska organizacija          | Odobren kredit<br>u EUR | Stanje na dan<br>31.12. 2017<br>u EUR | Dospeće   | 31.12.2017<br>u 000 | 31.12.2016<br>u 000 |
|-----------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------|---------------------|---------------------|
| KFW posredstvom NBS               |                         |                                       |           |                     | 2,694,166           |
| PCH                               | 35,000,000              | 35,000,000                            |           | 4,146,545           |                     |
| EIB posredstvom NBS               | 56,406,860              | 30,071,022                            | 2019-2023 | 3,562,595           | 2,289,574           |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b> | <b>91,406,860</b>       | <b>65,071,022</b>                     |           | <b>7,709,140</b>    | <b>4,983,740</b>    |

Neiskorišćene kreditne linije prikazane su u sledećoj tabeli:

| Naziv institucije           | Ugovoren iznos | Valuta | Neiskorišćen iznos na dan 31.12. 2017. u HRSD | Neiskorišćen iznos na dan 31.12. 2016. u HRSD | Rok dospeća |
|-----------------------------|----------------|--------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|
| ProCredit Holding           | 10,000,000     | EUR    | 1,184,727                                     | 1,234,723                                     | 30.03.2019  |
| Kredit od Kraljevine Danske | 15 miliona     | DKK    | 238,649                                       | 246,945                                       | 31.12.2018  |
| EBRD                        | 60,000,000     | EUR    | -                                             | 2,469,446                                     | 15.02.2021. |
| EIB                         | 21,000,000     | EUR    | 2,487,927                                     | -                                             | 15.03.2029  |

**Pregled efektivnih kamatnih stopa na depozite i ostale obaveze drugim komitentima**

Na oročena sredstva komitenata u dinarima Banka je odobravalala prosečnu bruto nominalnu kamatnu stopu od 1.3% dok su devizna sredstva deponovana uz prosečnu bruto nominalnu kamatu od 0.59% godišnje.

Tabela u nastavku odnosi se na tokove gotovine iz finansijskih aktivnosti u vezi sa obavezama prema stranim bankama i fondovima i promenama tokom 2017. godine.

**U hiljadama dinara****Obaveze prema stranim bankama i fondovima**

|                                                                                                |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Neto obaveze na dan 31.12.2016.</b>                                                         | <b>15,837,393</b> |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 10,853,653        |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 4,983,740         |
| <b>Tokovi gotovine</b>                                                                         | <b>6,091,646</b>  |
| <b>Efekti kursnih razlika</b>                                                                  | <b>859,760</b>    |
| <b>Neto obaveze na dan 31.12.2017</b>                                                          | <b>22,788,799</b> |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 15,079,659        |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima

7,709,140

**28. Subordinirane obaveze**

| Naziv institucije                 | Ugovoren iznos | Valuta | Neotplaćen iznos na dan 31.12.2017.(EUR) | Rok dospeća | 2017             | 2016             |
|-----------------------------------|----------------|--------|------------------------------------------|-------------|------------------|------------------|
| ProCredit Holding                 | 6,000,000      | EUR    | 6,000,000                                | 18.10.2023. | 710,836          | 740,834          |
| ProCredit Holding                 | 10,000,000     | EUR    | 10,000,000                               | 01.06.2025. | 1,184,727        | 1,234,723        |
| ProCredit Holding                 | 15,000,000     | EUR    | 15,000,000                               | 31.05.2022. | 1,777,091        | 1,852,085        |
|                                   |                |        |                                          |             | <b>3,672,654</b> | <b>3,827,642</b> |
| Nedospela kamata                  |                |        |                                          |             | 20,055           | 21,116           |
| <b>Stanje na dan 31. Decembar</b> |                |        |                                          |             | <b>3,692,709</b> | <b>3,848,758</b> |

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

U 2016. godini izvršena je promena poverioca gde je subordinirani kredit od EFSE Netherlands preuzet od strane ProCredit Holdinga. NBS je dala saglasnost rešenjem br.V/3.1-1096/2/16 od 23. maja 2016. godine.

Tabela u nastavku odnosi se na tokove gotovine iz finansijskih aktivnosti u vezi sa subordiniranim obavezama i promenama tokom 2017. godine.

| U hiljadama dinara                     | Subordinirane obaveze |
|----------------------------------------|-----------------------|
| <b>Neto obaveze na dan 31.12.2016.</b> | <b>3,848,758</b>      |
| Tokovi gotovine                        | (309,976)             |
| Efekti kursnih razlika                 | 154,988               |
| Ostale ne-gotovinske promene           | (1,061)               |
| <b>Neto obaveze na dan 31.12.2017</b>  | <b>3,692,709</b>      |

**29. Rezervisanja**

| U hiljadama RSD                     | 2017          | 2016           |
|-------------------------------------|---------------|----------------|
| Rezervisanja za vanbilans           | 23,947        | 24,172         |
| Rezervisanja za troškove otpremnina | 4,968         | 10,033         |
| Rezervisanja za rizik zemlje        | 191           | 795            |
| Rezervisanje za pravni rizik        | 64,301        | 67,110         |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>   | <b>93,407</b> | <b>102,110</b> |

Promene rezervisanja u toku 2017. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

| U hiljadama dinara | Otpremnine | Pravni rizik | Vanbilans | Rizik zemlje | Ukupno          |
|--------------------|------------|--------------|-----------|--------------|-----------------|
| Početno stanje     | 10,033     | 67,110       | 24,172    | 795          | <b>102,110</b>  |
| Povećanje          |            | 89,157       | 48,138    |              | <b>137,295</b>  |
| Smanjenje          | (5,065)    | (33,832)     | (47,703)  | (604)        | <b>(87,204)</b> |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

|                                         |              |               |               |            |               |
|-----------------------------------------|--------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| Iskorišćen iznos                        |              | (58,135)      |               |            | (58,135)      |
| Kursne razlike                          |              |               | (660)         |            | (660)         |
| <b>Stanje na dan 31.12.2017. godine</b> | <b>4,968</b> | <b>64,300</b> | <b>23,947</b> | <b>191</b> | <b>93,406</b> |

Promene rezervisanja u toku 2016. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

| U hiljadama dinara               | Otpremnine    | Pravni rizik  | Vanbilans     | Rizik zemlje | Ukupno         |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| Početno stanje                   | 12,631        | 49,615        | 34,928        | -            | 97,174         |
| Povećanje                        | -             | 40,741        | 71,869        | 904          | 113,514        |
| Smanjenje                        | (2,598)       | (10,867)      | (82,927)      | (109)        | (96,501)       |
| Iskorišćen iznos                 | -             | (12,379)      | -             | -            | (12,379)       |
| Kursne razlike                   | -             | -             | 302           | -            | 302            |
| <b>Stanje na dan 31.12.2016.</b> | <b>10,033</b> | <b>67,110</b> | <b>24,172</b> | <b>795</b>   | <b>102,110</b> |

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

Na dan 31. decembar 2017. godine protiv banke se vodilo 218 pravnih sporova pred sudovima (31. decembra 2016: 153). 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 45,609 hiljada (2016: RSD 67,110 hiljada).

**30. Tekuće poreske obaveze**

Na 31. decembar 2017. godine Banka nema tekuće poreske obaveze (2016: RSD 0 hiljada).

**31. Odložene poreske obaveze**

Odložene poreske obaveze se odnose na:

| U hiljadama RSD                                                  | 2017.           | 2016.           |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Razlika između računovodstvene i poreske amortizacije            | 43,103          | 50,041          |
| Odložena poreska obaveza - revalorizacija nekretnina             | (99,848)        | (91,328)        |
| Odložena poreska obaveza – revalorizacija finansijskih sredstava | (2,707)         | -               |
| Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine   | 744             | 1,504           |
| Odložena poreska obaveza po osnovu aktuarskog dobitka            | -               | -               |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>                                | <b>(58,708)</b> | <b>(39,783)</b> |

Odloženi porezi su obračunati na privremene razlike po metodi obaveza koristeći efektivnu poresku stopu od 15% (2016:15%).

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.****decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

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

Prihodi i rashodi od odloženog poreza evidentirani u bilansu uspeha obelodanjeni su u Napomeni 14.

Dobitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda prikazan je u Napomeni 14.

**Promene na odloženim poreskim sredstvima i obavezama:**

| <b>2016</b>                                                    | <b>1.01.2016</b> | <b>Priznato kroz<br/>bilans uspeha</b> | <b>Priznato<br/>kroz<br/>IOR</b> | <b>Ukupno<br/>na<br/>31.12.2016</b> |
|----------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| Razlika između računovodstvene i poreske amortizacije          | 43,426           | 6,615                                  | -                                | 50,041                              |
| Odložene poreske obaveze revalorizacija nekretnina             | (93,738)         | 2,610                                  | (200)                            | (91,328)                            |
| Odložene poreske obaveze revalorizacija finansijskih sredstava | (7,435)          | 7,435                                  | -                                | -                                   |
| Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine | 1,894            | (390)                                  | -                                | 1,504                               |
| Odložene poreske obaveze po osnovu aktuarskog dobitka          | (2,257)          | 2,257                                  | -                                | -                                   |
| <b>Odložene poreske obaveze</b>                                | <b>(58,110)</b>  | <b>18,527</b>                          | <b>(200)</b>                     | <b>(39,783)</b>                     |

| <b>2017</b>                                                    | <b>1.01.2017</b> | <b>Priznato kroz<br/>bilans uspeha</b> | <b>Priznato<br/>kroz<br/>IOR</b> | <b>Ukupno<br/>na<br/>31.12.2016</b> |
|----------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| Razlika između računovodstvene i poreske amortizacije          | 50,041           | (6,938)                                | -                                | 43,103                              |
| Odložene poreske obaveze revalorizacija nekretnina             | (91,328)         | 2,673                                  | (11,193)                         | (99,848)                            |
| Odložene poreske obaveze revalorizacija finansijskih sredstava | -                | -                                      | (2,707)                          | (2,707)                             |
| Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine | 1,504            | (760)                                  | -                                | 744                                 |
| <b>Odložene poreske obaveze</b>                                | <b>(39,783)</b>  | <b>(5,025)</b>                         | <b>(13,900)</b>                  | <b>(58,708)</b>                     |

**32. Ostale obaveze**

Ostale obaveze obuhvataju:

| <b>U hiljadama RSD</b>                                     | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Dobavljači                                                 | 79,993      | 93,239      |
| Obaveze za plaćanje u inostranstvo po doznakama            | 98,613      | 40,373      |
| Razgraničena provizija za izdavanje garancija i akreditiva | 8,046       | 9,849       |
| Razgraničene obaveze za neiskorišćene godišnje odmore      | 28,526      | 35,142      |
| Razgraničeni administrativni troškovi                      | 10,124      | 7,680       |
| Razgraničeni prihodi od subvenc.kamate                     | 143,295     | 79,953      |
| Obaveze za PDV                                             | 10,696      | 1,683       |
| Obaveza za ostale poreze                                   | 302         | 7           |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.****decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

|                                              |         |         |
|----------------------------------------------|---------|---------|
| Ostale obaveze iz poslovanja                 | 255,081 | 162,996 |
| Razgraničena provizija u valuti po kreditima | 6,493   | 4,448   |
| Razgraničeni ostali prihodi                  | -       | 28,873  |

|                                   |                |                |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b> | <b>641,169</b> | <b>464,243</b> |
|-----------------------------------|----------------|----------------|

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

Ostale obaveze iz poslovanja čine:

|                                            | 2017           | 2016           |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| • Ugašeni računi                           | 82,198         | 54,995         |
| • Neraspoređeni računi                     | 24,905         | 22,775         |
| • Obaveze prema Fondu za razvoj            | 3,024          | 3,284          |
| • Obaveze prema NKOSK-u                    | 2,273          | 2,643          |
| Obaveze po osnovu otkupljene nepokretnosti | 2,425          | 2,525          |
| • Obaveze za procenu nepokretnosti         | 6,988          | 7,187          |
| • Privremeni račun                         | 72,036         | 16,429         |
| • Obaveze u obračunu - VBE kartice         | 49,670         | 48,316         |
| • Ostale obaveze                           | 11,562         | 4,842          |
| <b>Ukupno ostale obaveze</b>               | <b>255,081</b> | <b>162,996</b> |

**33. Kapital**

Kapital Banke obuhvata:

| <b>U hiljadama RSD</b>           | <b>2017.</b> | <b>2016.</b> |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Akcijski kapital - obične akcije | 3,663,012    | 3,663,012    |
| Emisiona premija                 | 2,776,745    | 2,776,745    |
| Rezerve iz dobiti                | 1,643,864    | 1,643,864    |
| Revalorizacione rezerve          | 692,746      | 613,981      |
| Akumulirani rezultat             | 4,867,648    | 4,350,109    |
| Dobitak tekuće godine            | 1,189,346    | 1,606,210    |

|                                   |                   |                   |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b> | <b>14,833,361</b> | <b>14,653,921</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.

Struktura akcionara prema učešću u kapitalu i pravu odlučivanja na dan 31. decembra 2017. i 2016. godine je sledeća:

|                           | <b>31.12.2017.</b> |              | <b>31.12.2016.</b> |              |
|---------------------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| Broj akcija               | Broj akcija        | % vlasništva | Broj akcija        | % vlasništva |
| ProCredit Holding AG & Co | 3,663,012          | 100%         | 3,663,012          | 100%         |

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

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.****decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

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

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije važećim na dan 31. decembar 2017. godine Banka ima dovoljno neto kapitala da zadovolji minimalne zahteve Narodne banke Srbije. U skladu sa pomenutim Zakonom novčani deo akcijskog kapitala Banke ne sme biti manji od EUR 10.000.000, preračunatom po srednjem kursu na dan bilansa.

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

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

| <b>U hiljadama RSD</b>                                                         | <b>2017.</b>   | <b>2016.</b>   |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Revalorizacije rezerve po osnovu vrednovanja nekretnina                        | 677,405        | 613,981        |
| Rezerve fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju | 15,341         | -              |
| Aktuarski dobitak                                                              | -              | -              |
|                                                                                | <b>692,746</b> | <b>613,981</b> |

Banka je u 2016. godini prodala akcije Vise International i izvršila ukidanje revalorizacionih rezervi. Dobitak po osnovu prodaje Visa akcija knjižen je na kontu prihod od prodaje hartija od vrednosti u iznosu od RSD 47,408 hiljada što je obelodanjeno u Napomeni 7.

**Promene na revalorizacionim rezervama za nekretnine**

|                                      | <b>2017</b>    | <b>2016</b>    |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Početno stanje na dan 1. januar      | 613,981        | 612,850        |
| Povećanje revalorizacionih rezervi   | 74,617         | 1,331          |
| Smanjenje po osnovu odloženih poreza | (11,193)       | (200)          |
| Stanje na dan 31. decembra           | <b>677,405</b> | <b>613,981</b> |

**Promene na revalorizacionim rezervama HOV raspoloživih za prodaju**

|                                      | <b>2017</b>   | <b>2016</b> |
|--------------------------------------|---------------|-------------|
| Početno stanje na dan 1. januar      | -             | -           |
| Povećanje revalorizacionih rezervi   | 18,048        | -           |
| Smanjenje po osnovu odloženih poreza | (2,707)       | -           |
| Stanje na dan 31. decembra           | <b>15,341</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 | 1,826,671 |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

|                                    |                  |
|------------------------------------|------------------|
| Neraspoređena dobit 2016.godine    | 1,621,259        |
| <b>Akumulirani rezultat</b>        | <b>5,956,319</b> |
| Neraspoređena dobit tekuće godine  | 1,189,346        |
| Raspodela dobiti iz ranijih godina | (1,088,671)      |
| <b>Ukupno</b>                      | <b>6,056,994</b> |

**34. Potencijalne obaveze**

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

| U hiljada RSD                                              | 31.12.2017        | 31.12.2016        |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Preuzete buduće obaveze</b>                             |                   |                   |
| Plative garancije                                          |                   |                   |
| U dinarima                                                 | 714,356           | 692,294           |
| U stranoj valuti                                           | 1,567,152         | 1,496,259         |
| Carinske garancije                                         | 715,208           | 765,083           |
| Činidbene garancije                                        |                   |                   |
| U dinarima                                                 | 903,321           | 686,093           |
| U stranoj valuti                                           | 1,000,362         | 1,104,296         |
| Spot transakcije sa bankama                                | 557,184           | 36,894            |
| Odobreni neiskorišćeni okvirni krediti                     | 8,435,158         | 7,892,578         |
| Nostro pokriveni kratkoročni akreditivi                    | 28,357            | 14,337            |
| Ostali nepokriveni kratkoročni akreditivi                  | 427,706           | 181,438           |
| <b>Ukupne vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku</b> | <b>14,348,804</b> | <b>12,869,272</b> |

Struktura odobrenih neiskorišćenih okvirnih kredita je sledeća:

| U hiljada RSD                                                       | 31.12.2017       | 31.12.2016       |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Odobreni neiskorišćeni okvirni krediti</b>                       |                  |                  |
| Odobreni minusi po tekućim računima u dinarima                      | 75,921           | 115,319          |
| Odobreni okvirni krediti pravnim licima i preduzetnicima u dinarima | 1,993,945        | 2,503,074        |
| Odobreni krediti po kreditnim karticama u dinarima                  | 162,159          | 189,130          |
| Odobreni indeksirani revolving krediti                              | 3,089,219        | 2,777,825        |
| Odobreni dinarski revolving krediti                                 | 2,639,890        | 1,853,407        |
| Odobreni krediti za projektno finansiranje                          | 375,033          | 111,434          |
| Odobreni indeksirani revolving krediti-ProCredit Leasing            |                  | 277,813          |
| Odobreni neiskorišćeni gotovinski limit                             | 13,032           | 64,576           |
| <b>Ukupni neiskorišćeni okvirni krediti</b>                         | <b>8,349,199</b> | <b>7,892,578</b> |

Za potencijalne obaveze iskazane u vanbilansnoj aktivi, Banka je formirala rezervu koja je iskazana u bilansu stanja kao obaveza po osnovu rezervisanja za vanbilans u iznosu od RSD 23,947 hiljada (2016: RSD 24,172 hiljada):

| U hiljada RSD                                                     | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Rezervisanja za potencijalne obaveze u vanbilansnoj aktivi</b> |            |            |
| Izdate plative garancije u dinarima                               | 10,155     | 7,667      |
| Izdate plative garancije indeksirane                              | 7,095      | 7,547      |
| Izdate činidbene garancije u dinarima                             | 2,315      | 1,715      |
| Izdate činidbene garancije indeksirane                            | 2,718      | 2,900      |
| Akreditivi indeksirani                                            | 941        | 489        |
| Neiskorišćeni okvirni krediti dinarski                            | 112        | 2,919      |
| Neiskorišćeni okvirni krediti indeksirani                         | 470        | 851        |
| Izdate plative garancije indeksirane-povezane banke               | 141        | 84         |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

|                                                                           |               |               |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Ukupno rezervisanja za potencijalne obaveze u vanbilansnoj aktivni</b> | <b>23,947</b> | <b>24,172</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|

- b) Naredna tabela prikazuje obaveze za operativni lizing za iznajmljivanje poslovnih prostorija:

|                     | <b>31 Decembar</b> |                |
|---------------------|--------------------|----------------|
|                     | <b>2017</b>        | <b>2016</b>    |
| Manje od 1 godine   | 3,019              | 5,085          |
| Između 1 i 5 godina | 25,126             | 139,475        |
| Više od 5 godina    | 299,406            | 552,398        |
|                     | <b>327,551</b>     | <b>696,958</b> |

**35. 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 2017. godine.

Od 17.201 ukupno poslatih izvoda otvorenih stavki, 1,023 je potvrđeno, 23 osporeno, ostali nisu vraćeni. Ukupna vrednost osporenih potraživanja Banke iznosi RSD 45,527 hiljada.

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

| <b>Pokazatelji poslovanja</b>                                                   | <b>Propisani pokazatelji</b> | <b>31.12.2017.</b> | <b>31.12.2016.</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                 |                              | 123 miliona        | 124 miliona        |
| Kapital                                                                         | 10 miliona EUR               | EUR                | EUR                |
| Pokazatelj adekvatnosti kapitala                                                | min 8%                       | 17.16%             | 18.94%             |
| Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala                                       | min 6%                       | 13.06%             |                    |
| Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akciskog kapitala                              | min 4.5%                     | 13.06%             | /                  |
| Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke | max 60%                      | 18.70%             | 17.66%             |
| Zbir velikih izloženosti banke                                                  | max 400%                     | 16.43%             | 4.32%              |
| Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica                           | max 25%                      | 16.43%             | 2.20%              |
| Pokazatelj likvidnosti:                                                         |                              |                    |                    |
| - u prvom mesecu izveštajnog perioda                                            | min 1                        | 2.00               | 1.52               |
| - u drugom mesecu izveštajnog perioda                                           | min 1                        | 1.71               | 1.38               |
| - u trećem mesecu izveštajnog perioda                                           | min 1                        | 2.02               | 1.31               |
| Uži pokazatelj likvidnosti                                                      | min 0.5                      | 1.55               | 1.12               |
| Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR)                                      | min 100%                     | 250%               | /                  |
| Pokazatelj deviznog rizika                                                      | max 20%                      | 4.23               | 1.99%              |

**37. Odnosi sa povezanim stranama**

Banka je članica ProCredit grupe, sastavljene od razvojno orijentisanih banaka koje posluju u istočnoj Evropi, Latinskoj Americi i Africi, kao i banke u Nemačkoj. Matično društvo grupe je ProCredit Holding, Frankfurt – firma koja vodi 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.

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017**

**. godine**

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

februara 2005. Godine. Banka je 100% vlasnik preduzeća ProCredit Leasing d.o.o. Banka predstavlja matično pravno lice za ProCredit Leasing i vrši konsolidaciju finansijskih izveštaja.

Transakcije koje se obavljaju između članica grupacije uključuju kredite, depozite, usluge obuka zaposlenih i druge transakcije i predmet su analize transfernih cena za 2017.

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

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine**  
**(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)**

| <i>U hiljadama RSD</i>                                                     | Ugovorna kamatna stopa | Matično pravno lice (PCH) | Zavisno pravno lice (ProCredit Leasing) | Ostala povezana lica | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|----------------------|------------|------------|
| <b>Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b> |                        |                           |                                         |                      |            |            |
|                                                                            |                        |                           | 10,610                                  | 2,329,461            | 2,340,071  | 372,014    |
| <b>PCB Germany</b>                                                         |                        |                           |                                         |                      |            |            |
| -Ostali dati depoziti u stranoj valuti                                     | -0.40%                 |                           |                                         | 2,329,343            | 2,329,343  | 279,742    |
| -Nostro računi                                                             | od -0.75% do 1.35%     |                           |                                         | 1,777,091            |            |            |
|                                                                            |                        |                           |                                         | 552,252              |            |            |
| <b>SPV</b>                                                                 |                        |                           |                                         |                      |            |            |
|                                                                            |                        |                           |                                         | 118                  | 118        | 123        |
| <b>ProCredit Leasing</b>                                                   |                        |                           |                                         |                      |            |            |
| - Revolving kredit                                                         | 6 M Euribor + 5%       |                           | 10,610                                  |                      | 10,610     | 92,149     |
|                                                                            |                        |                           | 10,610                                  |                      |            |            |
| <b>Investicije u zavisna društva</b>                                       |                        |                           |                                         |                      |            |            |
|                                                                            |                        |                           | 127,752                                 |                      | 127,752    | 127,752    |
| ProCredit Leasing                                                          |                        |                           | 127,752                                 |                      |            | 127,752    |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017 . godine**

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

| <i>U hiljadama RSD</i>                                                                                | Ugovorna kamatna stopa | Matično pravno lice (PCH) | Zavisno pravno lice (ProCredit Leasing) | Ostala povezana lica | 31.12.2017       | 31.12.2016       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|----------------------|------------------|------------------|
| <b>Ostala sredstva</b>                                                                                |                        | <b>7,910</b>              | <b>1,249</b>                            | <b>1,509</b>         | <b>10,668</b>    | <b>3,666</b>     |
| ProCredit Leasing                                                                                     |                        |                           | 1,249                                   |                      |                  | -                |
| PCB Germany                                                                                           |                        |                           |                                         | 113                  |                  | 104              |
| PCB Bosna                                                                                             |                        |                           |                                         | 164                  |                  | -                |
| PCH                                                                                                   |                        | 7,910                     |                                         |                      |                  | 1,910            |
| PCB Bugarska                                                                                          |                        |                           |                                         | 134                  |                  | -                |
| QUIPU Shpk                                                                                            |                        |                           |                                         | 1,098                |                  | 1,652            |
| <b>Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih trgovanju</b>                                   |                        |                           |                                         | <b>5,115</b>         | <b>5,115</b>     | <b>7,971</b>     |
| PCB Germany                                                                                           |                        |                           |                                         | 5,115                |                  | 7,971            |
| <b>Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci</b> |                        |                           |                                         |                      | <b>5,776,161</b> | <b>5,322,680</b> |
| <b>PCB Bosnia</b>                                                                                     |                        |                           |                                         | <b>1,606</b>         | <b>1,606</b>     | <b>12,019</b>    |
| <b>PCB Germany</b>                                                                                    |                        |                           |                                         | <b>5,403,024</b>     | <b>5,403,024</b> | <b>2,070,271</b> |
| - Depozit                                                                                             | 0.50% - 0.90%          |                           |                                         | 5,244,030            |                  |                  |
| - Kredit                                                                                              | Euribor 6M + 2.25%     |                           |                                         | 148,091              |                  |                  |
| - Ostalo                                                                                              |                        |                           |                                         | 10,903               |                  |                  |
| <b>SPV</b>                                                                                            |                        |                           |                                         | <b>132,552</b>       | <b>132,552</b>   | <b>39,806</b>    |
| - Depozit                                                                                             | 3 M Euribor + 1.5%     |                           |                                         | 132,475              |                  |                  |
| - Ostalo                                                                                              |                        |                           |                                         | 77                   |                  |                  |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017 .godine**

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

| <i>U hiljadama RSD</i>                                    | Ugovorna kamatna stopa     | Matično pravno lice (PCH) | Zavisno pravno lice (ProCredit Leasing) | Ostala povezana lica | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|----------------------|------------|------------|
| <b>ProCredit Leasing</b>                                  |                            |                           | 238,979                                 |                      | 238,979    | 232,330    |
| - Depozit - transakcioni                                  |                            |                           | 238,979                                 |                      |            |            |
| <b>PCB Bulgaria</b>                                       |                            |                           |                                         |                      | -          | 2,968,254  |
| <b>Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b> |                            | 6,565,026                 |                                         |                      | 6,565,026  | 25,565     |
| <b>PCH</b>                                                |                            | 6,565,026                 |                                         |                      |            | 25,565     |
| - Depozit                                                 | 0.68% - 0.95%              | 2,387,119                 |                                         |                      |            |            |
| - Primljeni krediti                                       | 1.24% - 1.30%              | 4,146,545                 |                                         |                      |            |            |
| - Ostalo                                                  |                            | 31,362                    |                                         |                      |            |            |
| <b>Subordinirane obaveze</b>                              |                            | 3,692,709                 |                                         |                      | 3,692,709  | 3,848,758  |
| <b>PCH</b>                                                | 6M Euribor + 1.24% - 1.30% | 3,692,709                 |                                         |                      |            | 3,848,758  |
| <b>Ostale obaveze</b>                                     |                            | 6,968                     | -                                       | 9,846                | 16,814     | 295        |
| QUIPU GMBH                                                |                            |                           |                                         | 8,905                |            | -          |
| KOS                                                       |                            |                           |                                         | 941                  |            | 280        |
| ProCredit Leasing                                         |                            |                           | -                                       |                      |            | 15         |
| PCH                                                       |                            | 6,968                     |                                         |                      |            | -          |
| <b>Prihodi od kamata</b>                                  |                            | 0                         | 1,603                                   | 1,130                | 2,733      | 9,563      |
| PCB Germany                                               |                            |                           |                                         | 1,130                |            | -          |
| ProCredit Leasing                                         |                            |                           | 1,603                                   |                      |            | 9,563      |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017 .godine**

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

| <i>U hiljadama RSD</i>                                                     | Ugovorna kamatna stopa | Matično pravno lice (PCH) | Zavisno pravno lice (ProCredit Leasing) | Ostala povezana lica | 31.12.2017     | 31.12.2016     |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|----------------------|----------------|----------------|
| <b>Rashodi od kamata</b>                                                   |                        | <b>274,135</b>            | <b>0</b>                                | <b>38,159</b>        | <b>312,294</b> | <b>213,980</b> |
| PCB Germany                                                                |                        |                           |                                         | 23,481               |                | 14,064         |
| PCH                                                                        |                        | 274,135                   |                                         |                      |                | 194,676        |
| SPV                                                                        |                        |                           |                                         | 403                  |                | 330            |
| PCB Bulgaria                                                               |                        |                           |                                         | 14,275               |                | 4,910          |
| <b>Prilodi od naknada i provizija</b>                                      |                        |                           | <b>37</b>                               | <b>485</b>           | <b>522</b>     | <b>535</b>     |
| SPV                                                                        |                        |                           |                                         | 485                  |                | 493            |
| ProCredit Leasing                                                          |                        |                           | 37                                      |                      |                | 42             |
| <b>Rashodi naknada i provizija</b>                                         |                        | <b>23,884</b>             |                                         | <b>64,374</b>        | <b>88,258</b>  | <b>88,824</b>  |
| PCB Germany                                                                |                        |                           |                                         | 64,374               |                | 57,988         |
| PCH                                                                        |                        | 23,884                    |                                         |                      |                | 30,836         |
| <b>Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju</b>  |                        |                           |                                         | <b>11,728</b>        | <b>11,728</b>  | <b>-</b>       |
| PCB Germany                                                                |                        |                           |                                         | 11,728               |                | -              |
| <b>Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule</b> |                        |                           | <b>636</b>                              |                      | <b>636</b>     | <b>2,399</b>   |
| ProCredit Leasing                                                          |                        |                           | 636                                     |                      |                | 2,399          |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017 . godine**

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

| <i>U hiljadama RSD</i>         | <i>Ugovorna kamatna stopa</i> | <i>Matično pravno lice (PCH)</i> | <i>Zavisno pravno lice (ProCredit Leasing)</i> | <i>Ostala povezana lica</i> | <i>31.12.2017</i> | <i>31.12.2016</i> |
|--------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Ostali poslovni prihodi</b> |                               | <b>1,088</b>                     | <b>3,178</b>                                   | <b>11,197</b>               | <b>15,463</b>     | <b>12,276</b>     |
| PCB Bosnia                     |                               |                                  |                                                | 1,029                       |                   | 3,768             |
| PCB Germany                    |                               |                                  |                                                | 88                          |                   | 7                 |
| PCB Macedonia                  |                               |                                  |                                                | 1,439                       |                   | 659               |
| PCB Romania                    |                               |                                  |                                                | 2,993                       |                   | 2,132             |
| PCH                            |                               | 1,088                            |                                                |                             |                   | 1,564             |
| PCB Bulgaria                   |                               |                                  |                                                | 578                         |                   | 57                |
| ProCredit Leasing              |                               |                                  | 3,178                                          |                             |                   | 4,064             |
| PCB Albania                    |                               |                                  |                                                | 1,013                       |                   | -                 |
| PCB Georgia                    |                               |                                  |                                                | 1,380                       |                   | -                 |
| PCB Moldova                    |                               |                                  |                                                | 734                         |                   | -                 |
| PCB Ukraina                    |                               |                                  |                                                | 1,943                       |                   | -                 |
| PCB Ecuador                    |                               |                                  |                                                | -                           |                   | 25                |
| <b>Ostali rashodi</b>          |                               | <b>123,557</b>                   | <b>106</b>                                     | <b>153,664</b>              | <b>277,327</b>    | <b>233,734</b>    |
| PCB Bulgaria                   |                               |                                  |                                                | 238                         |                   | -                 |
| GA                             |                               |                                  |                                                | 64,149                      |                   | 49,665            |
| PCB Kosovo                     |                               |                                  |                                                | 377                         |                   | -                 |
| PCH                            |                               | 123,557                          |                                                |                             |                   | 89,861            |
| QUIPU GMBH                     |                               |                                  |                                                | 83,403                      |                   | 84,398            |
| QUIPU Shpk                     |                               |                                  |                                                | 5,497                       |                   | 9,623             |
| ProCredit Leasing              |                               |                                  | 106                                            |                             |                   | 187               |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017**

**. godine**

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

| <b><i>U hiljadama RSD</i></b>                              | <b>Ugovorna kamatna stopa</b> | <b>Matično pravno lice (PCH)</b> | <b>Zavisno pravno lice (ProCredit Leasing)</b> | <b>Ostala povezana lica</b> | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016</b> |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Preuzete i potencijalne obaveze sa povezanim licima</b> |                               |                                  |                                                |                             |                   |                   |
| <b>Izdane plative garancije</b>                            |                               |                                  |                                                | <b>79,377</b>               | <b>79,377</b>     | <b>65,835</b>     |
| Kosovo                                                     |                               |                                  |                                                | 31,988                      |                   | 16,446            |
| ProCredit bank Germany                                     |                               |                                  |                                                | 47,389                      |                   | 49,389            |
| <b>Preuzete neopozive obaveze - revolving</b>              |                               |                                  | <b>13,032</b>                                  |                             | <b>13,032</b>     | <b>277,813</b>    |
| ProCredit Leasing                                          |                               |                                  | 13,032                                         |                             |                   | 277,813           |
| <b>Potraživanja po osnovu primljenog revolving kredita</b> |                               | <b>1,184,727</b>                 |                                                |                             | <b>1,184,727</b>  | <b>1,234,723</b>  |
| ProCredit Holding                                          |                               | 1,184,727                        |                                                |                             |                   | 1,234,723         |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.****decembra 2016. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***b) Krediti zaposlenima**

Banka je u toku 2017. godine odobravalala kredite zaposlenima po uslovima koji se ne razlikuju od tržišnih. U toku 2017. godine Banka je zaposlenima odobrila kredite u visini od RSD 9,101 hiljada (2016: RSD 48,354 hiljada).

Članovima Upravnog odbora u toku 2017. i 2016. godine nisu odobravani krediti.

**Primanja rukovodstva i Upravnog odbora**

Članovi Izvršnog odbora Banke ostvaruju primanja po osnovu zarade. Bruto zarade isplaćene članovima Izvršnog odbora u toku 2017. godine iznose RSD 27.480 hiljada (2016: RSD 32.643 hiljada) dinara.

Ukupna bruto primanja članova Upravnog odbora iznose u 2017. godini iznose RSD 3.777 hiljada (2016: RSD 3.923 hiljada) dinara.

**38. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

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

|                                      | <b>2017.</b>     | <b>2016.</b>     |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| u dinarima:                          |                  |                  |
| Žiro račun                           | 3,897,578        | 3,574,426        |
| Gotovina u blagajni                  | 690,043          | 1,142,007        |
|                                      | <b>4,587,621</b> | <b>4,716,433</b> |
| u stranoj valuti:                    |                  |                  |
| Devizni računi                       | 1,672,532        | 279,798          |
| Gotovina u blagajni u stranoj valuti | 1,034,083        | 927,441          |
|                                      | <b>2,706,615</b> | <b>1,207,239</b> |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>    | <b>7,294,236</b> | <b>5,923,672</b> |

Promene u tokovima gotovine koje su rezultat kako gotovinskih tako i negotovinskih transakcija prikazane su u tabeli:

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**
**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017**
**. godine**
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

| IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE                                                                                                                                                                                  |                   |                           |                                   |                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|
| u periodu od 01.01.2017. do 31.01.2017.                                                                                                                                                                       |                   |                           |                                   |                                             |
| POZICIJA                                                                                                                                                                                                      | Iznos<br>ukupno   | Neto<br>gotovinski<br>tok | Neto negotovinski tok             |                                             |
|                                                                                                                                                                                                               |                   |                           | neto efekat<br>kursnih<br>razlika | ostali<br>negotovinski<br>ki neto<br>efekti |
| <b>TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>                                                                                                                                                                |                   |                           |                                   |                                             |
| <b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                                                                                               | <b>5,973,447</b>  | <b>5,879,008</b>          | <b>-23,367</b>                    | <b>117,806</b>                              |
| Prilivi od kamata                                                                                                                                                                                             | 4,412,589         | 4,321,239                 | -30,517                           | 121,867                                     |
| Prilivi od naknada                                                                                                                                                                                            | 1,214,869         | 1,215,966                 | -1,097                            | 0                                           |
| Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti                                                                                                                                                                | 345,989           | 341,803                   | 8,247                             | -4,061                                      |
| Prilivi od dividendi i učešća u dobitku                                                                                                                                                                       | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| <b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                                                                                                | <b>4,769,713</b>  | <b>4,717,492</b>          | <b>10,690</b>                     | <b>41,531</b>                               |
| Odlivi po osnovu kamata                                                                                                                                                                                       | 986,406           | 933,662                   | 11,213                            | 41,531                                      |
| Odlivi po osnovu naknada                                                                                                                                                                                      | 214,431           | 214,431                   | 0                                 | 0                                           |
| Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda                                                                                                                                         | 1,125,549         | 1,125,550                 | 0                                 | 0                                           |
| Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda                                                                                                                                          | 447,275           | 447,275                   | 0                                 | 0                                           |
| Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja                                                                                                                                                                   | 1,996,052         | 1,996,575                 | -523                              | 0                                           |
| <b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima</b>                                                                                                     | <b>1,203,734</b>  | <b>1,161,516</b>          | <b>-34,057</b>                    | <b>76,276</b>                               |
| <b>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima</b>                                                                                                      | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>                          | <b>0</b>                                    |
| <b>Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza</b>                                                                                                                                              | <b>282,718</b>    | <b>-1,488,320</b>         | <b>1,771,038</b>                  | <b>0</b>                                    |
| Smanjenje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata                                                                                                   | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| Smanjenje potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika                                                          | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima                                                                                        | 282,718           | -1,488,320                | 1,771,038                         | 0                                           |
| Povećanje finansijskih obaveza koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha i finansijskih obaveza namenjenih trgovanju                                                                    | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| Povećanje obaveza po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika                                                               | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| <b>Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza</b>                                                                                                                                       | <b>11,009,758</b> | <b>5,880,768</b>          | <b>5,128,990</b>                  | <b>0</b>                                    |
| Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata                                                                                                    | 7,558,092         | 2,411,148                 | 5,146,944                         | 0                                           |
| Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju | 3,451,666         | 3,469,620                 | -17,954                           | 0                                           |
| Povećanje potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika                                                          | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima                                                                                      | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| Smanjenje finansijskih obaveza koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha i finansijskih obaveza namenjenih trgovanju                                                                    | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| Smanjenje obaveza po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika                                                               | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| <b>Neto priliv gotovine iz poslovne aktivnosti pre poreza na dobit</b>                                                                                                                                        | <b>9,523,306</b>  | <b>6,207,572</b>          | <b>3,392,009</b>                  | <b>-76,276</b>                              |
| <b>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit</b>                                                                                                                                        | <b>459,362</b>    | <b>459,362</b>            | <b>0</b>                          | <b>0</b>                                    |
| Plaćeni porez na dobit                                                                                                                                                                                        | 925,370           | 925,370                   | 0                                 | 0                                           |
| Isplaćene dividende                                                                                                                                                                                           | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| <b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                                                                                           | <b>10,908,038</b> | <b>7,592,304</b>          | <b>3,392,009</b>                  | <b>-76,276</b>                              |
| <b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>                                                                                                                                                             |                   |                           |                                   |                                             |
| <b>Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>                                                                                                                                                            | <b>3,416,461</b>  | <b>3,416,461</b>          | <b>0</b>                          | <b>0</b>                                    |
| Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti                                                                                                                                                       | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| Prilivi od prodaje investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate                                                                                                                          | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme                                                                                                                                  | 3,416,461         | 3,416,461                 | 0                                 | 0                                           |
| Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina                                                                                                                                                            | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja                                                                                                                                                                     | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| <b>Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>                                                                                                                                                             | <b>412,642</b>    | <b>412,642</b>            | <b>0</b>                          | <b>0</b>                                    |
| Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti                                                                                                                                                 | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| Odlivi za kupovinu investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate                                                                                                                          | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme                                                                                                                                  | 412,642           | 412,642                   | 0                                 | 0                                           |
| Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina                                                                                                                                                             | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| Ostalo odlivi iz aktivnosti investiranja                                                                                                                                                                      | 0                 | 0                         | 0                                 | 0                                           |
| <b>Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b>                                                                                                                                                        | <b>3,003,819</b>  | <b>-3,003,819</b>         | <b>0</b>                          | <b>0</b>                                    |
| <b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b>                                                                                                                                                         | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>                          | <b>0</b>                                    |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD****Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017****. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

|                                                          |                    |                   |                  |                |
|----------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|----------------|
| <b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>        |                    |                   |                  |                |
| Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja              | 91,402,711         | 90,387,536        | 1,015,175        | 0              |
| Priliv po osnovu uvećanja kapitala                       | 0                  | 0                 | 0                | 0              |
| Priliv gotovine po osnovu subordiniranih obaveza         | 232,540            | 77,552            | 154,988          | 0              |
| Priliv po osnovu uzetih kredita                          | 19,032,958         | 18,173,317        | 859,641          | 0              |
| Priliv po osnovu izdatih sopstvenih hartija od vrednosti | 0                  | 0                 | 0                | 0              |
| Priliv po osnovu prodaje sopstvenih akcija               | 0                  | 0                 | 0                | 0              |
| Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja                | 72,137,213         | 72,136,667        | 546              | 0              |
| Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja               | 84,664,285         | 84,664,285        | 0                | 0              |
| Odliv po osnovu otkupa sopstvenih akcija                 | 0                  | 0                 | 0                | 0              |
| Odliv gotovine po osnovu subordiniranih obaveza          | 387,528            | 387,528           | 0                | 0              |
| Odliv gotovine po osnovu uzetih kredita                  | 12,081,550         | 12,081,550        | 0                | 0              |
| Odliv po osnovu uzdatih sopstvenih hartija od vrednosti  | 0                  | 0                 | 0                | 0              |
| Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja                 | 72,195,207         | 72,195,207        | 0                | 0              |
| Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja          | 6,738,426          | 5,723,251         | 1,015,175        | 0              |
| Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja           | 0                  | 0                 | 0                | 0              |
| <b>SVEGA PRILIVI GOTOVINE</b>                            | <b>101,075,337</b> | <b>98,194,685</b> | <b>2,762,846</b> | <b>117,806</b> |
| <b>SVEGA ODLIVI GOTOVINE</b>                             | <b>102,241,130</b> | <b>97,059,919</b> | <b>5,139,680</b> | <b>41,531</b>  |
| <b>NETO POVEĆANJE GOTOVINE</b>                           | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>         | <b>0</b>       |
| <b>NETO SMANJENJE GOTOVINE</b>                           | <b>1,165,793</b>   | <b>-1,134,766</b> | <b>2,376,834</b> | <b>-76,276</b> |
| GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU GODINE       | 5,923,672          | 5,923,672         | 0                | 0              |
| POZITIVNE KURSNE RAZLIKE                                 | 21,139,217         | 0                 | 21,139,215       | 0              |
| NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE                                 | 18,602,860         | 0                 | 18,602,860       | 0              |
| <b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU PERIODA</b> | <b>7,294,236</b>   | <b>7,058,438</b>  | <b>159,522</b>   | <b>76,276</b>  |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**
**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017**
**. godine**
*(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

| IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE                                                                                                                                                                                  |                  |                           |                                   |                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------|
| u periodu od 01.01.2016. do 31.01.2016                                                                                                                                                                        |                  |                           |                                   |                                          |
| POZICIJA                                                                                                                                                                                                      | Iznos<br>ukupno  | Neto<br>gotovinski<br>tok | Neto negotovinski tok             |                                          |
|                                                                                                                                                                                                               |                  |                           | neto efekat<br>kursnih<br>razlika | ostali<br>negotovinski<br>neto<br>efekti |
| <b>TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>                                                                                                                                                                |                  |                           |                                   |                                          |
| <b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                                                                                               | <b>6,385,228</b> | <b>6,054,588</b>          | <b>6,887</b>                      | <b>323,754</b>                           |
| Prilivi od kamata                                                                                                                                                                                             | 5,074,416        | 4,740,618                 | 9,702                             | 324,096                                  |
| Prilivi od naknada                                                                                                                                                                                            | 1,202,088        | 1,201,680                 | 408                               | 0                                        |
| Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti                                                                                                                                                                | 108,724          | 112,290                   | -3,223                            | -342                                     |
| Prilivi od dividendi i učešća u dobitku                                                                                                                                                                       | 0                | 0                         | 0                                 | 0                                        |
| <b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                                                                                                | <b>4,028,919</b> | <b>4,081,744</b>          | <b>-5,105</b>                     | <b>-47,721</b>                           |
| Odlivi po osnovu kamata                                                                                                                                                                                       | 1,018,805        | 1,072,533                 | -3,838                            | -49,890                                  |
| Odlivi po osnovu naknada                                                                                                                                                                                      | 201,825          | 201,825                   | 0                                 | 0                                        |
| Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda                                                                                                                                         | 1,199,445        | 1,199,445                 | 0                                 | 0                                        |
| Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda                                                                                                                                          | 248,425          | 248,425                   | 0                                 | 0                                        |
| Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja                                                                                                                                                                   | 1,360,419        | 1,359,517                 | -1,267                            | 2,169                                    |
| <b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima</b>                                                                                                     | <b>2,356,309</b> | <b>1,972,842</b>          | <b>11,992</b>                     | <b>371,474</b>                           |
| <b>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima</b>                                                                                                      | <b>0</b>         | <b>0</b>                  | <b>0</b>                          | <b>0</b>                                 |
| <b>Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza</b>                                                                                                                                              | <b>5,189,976</b> | <b>5,774,754</b>          | <b>-591,604</b>                   | <b>6,826</b>                             |
| Smanjenje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata                                                                                                   | 0                | 0                         | 0                                 | 0                                        |
| Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju | 91,486           | 90,537                    | 949                               | 0                                        |
| Smanjenje potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika                                                          | 4,228            | 0                         | 1,054                             | 3,174                                    |
| Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima                                                                                        | 5,090,610        | 5,684,217                 | -593,607                          | 0                                        |
| Povećanje finansijskih obaveza koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha i finansijskih obaveza namenjenih trgovanju                                                                    | 0                | 0                         | 0                                 | 0                                        |
| Povećanje obaveza po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika                                                               | 3,652            | 0                         | 0                                 | 3,652                                    |
| <b>Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza</b>                                                                                                                                       | <b>6,679,232</b> | <b>8,284,621</b>          | <b>-1,605,389</b>                 | <b>0</b>                                 |
| Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata                                                                                                    | 6,679,232        | 8,284,621                 | -1,605,389                        | 0                                        |
| Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju | 0                | 0                         | 0                                 | 0                                        |
| Povećanje potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika                                                          | 0                | 0                         | 0                                 | 0                                        |
| Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima                                                                                      | 0                | 0                         | 0                                 | 0                                        |
| Smanjenje finansijskih obaveza koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha i finansijskih obaveza namenjenih trgovanju                                                                    | 0                | 0                         | 0                                 | 0                                        |
| Smanjenje obaveza po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika                                                               | 0                | 0                         | 0                                 | 0                                        |
| <b>Neto priliv gotovine iz poslovne aktivnosti pre poreza na dobit</b>                                                                                                                                        | <b>867,053</b>   | <b>-537,025</b>           | <b>1,025,777</b>                  | <b>378,300</b>                           |
| <b>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit</b>                                                                                                                                        | <b>0</b>         | <b>0</b>                  | <b>0</b>                          | <b>0</b>                                 |
| Plaćeni porez na dobit                                                                                                                                                                                        | 321,029          | 321,029                   | 0                                 | 0                                        |
| Isplaćene dividende                                                                                                                                                                                           | 0                | 0                         | 0                                 | 0                                        |
| <b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                                                                                           | <b>546,024</b>   | <b>-858,054</b>           | <b>1,025,777</b>                  | <b>378,300</b>                           |
| <b>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                                                                                            | <b>0</b>         | <b>0</b>                  | <b>0</b>                          | <b>0</b>                                 |

**PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**

**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine**

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

**TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA**

|                                                                                     |         |         |   |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---|---|
| Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja                                         | 31,411  | 31,411  | 0 | 0 |
| Priliv od ulaganja u investicione hartije od vrednosti                              | 0       | 0       | 0 | 0 |
| Priliv od prodaje investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate | 0       | 0       | 0 | 0 |
| Priliv od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme         | 31,411  | 31,411  | 0 | 0 |
| Priliv po osnovu prodaje investicionih nekretnina                                   | 0       | 0       | 0 | 0 |
| Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja                                           | 0       | 0       | 0 | 0 |
| Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja                                          | 620,420 | 620,420 | 0 | 0 |
| Odliv po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti                        | 0       | 0       | 0 | 0 |
| Odliv za kupovinu investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate | 0       | 0       | 0 | 0 |
| Odliv za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme         | 620,420 | 620,420 | 0 | 0 |
| Odliv po osnovu nabavke investicionih nekretnina                                    | 0       | 0       | 0 | 0 |
| Ostalo odliv iz aktivnosti investiranja                                             | 0       | 0       | 0 | 0 |
| Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja                                     | 0       | 0       | 0 | 0 |
| Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja                                      | 589,009 | 589,009 | 0 | 0 |

**TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA**

|                                                          |                   |                   |                   |                |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja              | 80,743,219        | 81,025,305        | -282,086          | 0              |
| Priliv po osnovu uvećanja kapitala                       | 0                 | 0                 | 0                 | 0              |
| Priliv gotovine po osnovu subordiniranih obaveza         | 2,058,668         | 2,115,900         | -57,232           | 0              |
| Priliv po osnovu uzetih kredita                          | 4,924,140         | 5,147,093         | -222,953          | 0              |
| Priliv po osnovu izdatih sopstvenih hartija od vrednosti | 0                 | 0                 | 0                 | 0              |
| Priliv po osnovu prodaje sopstvenih akcija               | 0                 | 0                 | 0                 | 0              |
| Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja                | 73,760,411        | 73,762,312        | -1,901            | 0              |
| Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja               | 79,993,785        | 79,993,785        | 0                 | 0              |
| Odliv po osnovu otkupa sopstvenih akcija                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0              |
| Odliv gotovine po osnovu subordiniranih obaveza          | 2,001,436         | 2,001,436         | 0                 | 0              |
| Odliv gotovine po osnovu uzetih kredita                  | 4,224,032         | 4,224,032         | 0                 | 0              |
| Odliv po osnovu izdatih sopstvenih hartija od vrednosti  | 0                 | 0                 | 0                 | 0              |
| Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja                 | 73,768,317        | 73,768,317        | 0                 | 0              |
| Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja          | 749,434           | 1,031,520         | -282,086          | 0              |
| Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja           | 0                 | 0                 | 0                 | 0              |
| <b>SVEGA PRILIVI GOTOVINE</b>                            | <b>92,349,834</b> | <b>92,886,058</b> | <b>-866,803</b>   | <b>330,580</b> |
| <b>SVEGA ODLIVI GOTOVINE</b>                             | <b>91,643,385</b> | <b>93,301,599</b> | <b>-1,610,494</b> | <b>-47,721</b> |
| <b>NETO POVEĆANJE GOTOVINE</b>                           | <b>706,449</b>    | <b>-415,542</b>   | <b>743,691</b>    | <b>378,299</b> |
| <b>NETO SMANJENJE GOTOVINE</b>                           | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>       |
| GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE      | 5,799,197         | 5,799,197         | 0                 | 0              |
| POZITIVNE KURSNE RAZLIKE                                 | 11,277,490        | 0                 | 11,277,490        | 0              |
| NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE                                 | 11,859,464        | 0                 | 11,859,464        | 0              |
| GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA       | 5,923,672         | 5,383,655         | 161,717           | 378,299        |

**39. Događaji nakon dana bilansa stanja**

Od datuma bilansa stanja nije bilo događaja koji bi imali značajan uticaj na finansijski izveštaj za 2017. godinu.

**40. Godišnji izveštaj o poslovanju**

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

Igor Anić  
Član izvršnog odbora

Svetlana Tolmačeva Dingarac  
Predsednik izvršnog odbora

