



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

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

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Izveštaj o pojedinačnim finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju priloženih pojedinačnih finansijskih izveštaja ProCredit Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka“) koji se sastoje od pojedinačnog bilansa stanja na dan 31. decembar 2016. godine, pojedinačnog bilansa uspeha, pojedinačnog izveštaja o ostalom rezultatu, pojedinačnog izveštaja o promenama na kapitalu i pojedinačnog izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i druge napomene.

Odgovornost rukovodstva za pojedinačne finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i poštenu prezentaciju priloženih pojedinačnih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje rukovodstvo utvrdi da su neophodne za pripremu pojedinačnih finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim pojedinačnim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i poštenu prezentaciju finansijskih izveštaja, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primenjenih internih kontrola. Takođe, revizija obuhvata i ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procenjivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, pojedinačni finansijski izveštaji daju istinit i pošten pregled nekonsolidovanog finansijskog položaja Banke na dan 31. decembra 2016. godine, nekonsolidovanog rezultata njenog poslovanja i nekonsolidovanih tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Beograd, 11. april 2017. godine



KPMG d.o.o. Beograd


Dušan Tomić
Ovlašćeni revizor

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Bilans uspeha u periodu od 1. januara do 31. decembra 2016. godine (pojedinačni)

(u hiljadama dinara)			
POZICIJA	Broj napomene	2016.	2015.
Prihodi od kamata	2.7, 4	4.889.709	5.647.784
Rashodi od kamata	2.7, 4	(1.030.420)	(1.349.050)
Neto prihod po osnovu kamata	4	3.859.289	4.298.734
Prihodi od naknada i provizija	2.8, 5	1.187.213	1.261.157
Rashodi naknada i provizija	2.8, 5	(201.904)	(183.026)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	5	985.309	1.078.131
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	2.21, 6	21.475	50.936
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	174.385	77.371
Ostali poslovni prihodi	9	98.969	68.811
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	2.10, 10	(73.410)	(20.013)
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		5.113.425	5.553.970
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	11	(1.197.955)	(1.301.803)
Troškovi amortizacije	12	(318.901)	(291.026)
Ostali rashodi	13	(1.707.634)	(1.785.991)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		1.888.935	2.175.150
Porez na dobitak	2.22, 14	(282.725)	(348.480)
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA		1.606.210	1.826.670
ZARADA PO AKCIJI	2.23, 15		
Osnovna zarada po akciji (u dinarima)		438	499
Umanjena zarada po akciji (u dinarima)		438	499

U Beogradu,

31. mart 2017. godine



Igor Anić
Član izvršnog odbora




Svetlana Tolmačeva Dingarac
Predsednik izvršnog odbora

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 1. januara do 31. decembra 2016. godine (pojedinačni)

		(u hiljadama dinara)	
POZICIJA	Broj napomene	2016	2015
DOBITAK PERIODA		1.606.210	1.826.670
<i>Ostali rezultat perioda</i>			
<i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>			
Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	33	1.331	385
Aktuarski dobici		-	1.754
<i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>			
Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		-	11.139
Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	14	(200)	(1.992)
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda		1.131	11.286
UKUPAN POZITIVAN REZULTAT PERIODA		1.607.341	1.837.956

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD
Bilans stanja na dan 31. decembar 2016. godine (pojedinačni)

		(u hiljadama dinara)	
POZICIJA	Broj napomene	31.12.2016.	31.12.2015.
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2.12, 16	10.281.913	10.083.641
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2.10.3, 17	2.316	74.267
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.10.1, 18	3.584.151	4.211.225
Kredit i potraživanja od komitenata	2.10.1, 19	71.845.312	64.022.655
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	2.21, 20	20.102	2.855
Investicije u zavisna društva	2.13, 21	127.752	127.752
Nematerijalna ulaganja	2.15, 22	285.461	288.806
Nekretnine, postrojenja i oprema	2.14, 23	2.701.216	2.807.410
Tekuća poreska sredstva		25.939	-
Ostala sredstva	24	459.888	461.520
UKUPNO AKTIVA		89.334.050	82.080.131
PASIVA			
OBAVEZE			
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	2.21, 25	8.444	4.792
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2.10.4, 26	21.940.814	14.501.525
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	2.10.4, 27	48.275.977	49.848.845
Subordinirane obaveze	2.10.4, 28	3.848.758	3.791.779
Rezervisanja	2.18, 29	102.110	97.174
Tekuće poreske obaveze	30	-	4.389
Odložene poreske obaveze	2.22, 31	39.783	58.110
Ostale obaveze	32	464.243	687.062
UKUPNO OBAVEZE		74.680.129	68.993.676
KAPITAL			
Akcijski kapital	2.23, 33	6.439.757	6.439.757
Dobitak	2.23, 33	5.956.319	4.335.060
Rezerve	2.23, 33	2.257.845	2.311.638
UKUPNO KAPITAL	2.23, 33	14.653.921	13.086.455
UKUPNO PASIVA		89.334.050	82.080.131

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD
**Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 1. januara do 31. decembra 2016. godine
(pojedinačni)**

POZICIJA	(u hiljadama dinara)	
	2016.	2015.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	6.385.228	7.475.839
Prilivi od kamata	5.074.416	5.533.143
Prilivi od naknada	1.202.088	1.376.862
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	108.724	565.834
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(4.028.919)	(4.923.126)
Odlivi po osnovu kamata	(1.018.805)	(1.446.554)
Odlivi po osnovu naknada	(201.825)	(183.744)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1.199.445)	(1.287.884)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(248.425)	(167.476)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(1.360.419)	(1.837.468)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	2.356.309	2.552.713
Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza	5.189.976	6.059.183
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	5.090.610	6.059.183
Povećanje obaveza po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	3.652	-
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	(6.679.232)	(8.394.553)
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(6.679.232)	(8.394.553)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	867.053	217.343
Plaćeni porez na dobit	(321.029)	(371.970)
Isplaćene dividende	-	(930.160)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	546.024	(1.084.787)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	31.411	26.777
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	31.411	26.777
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(620.420)	(729.357)
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(620.420)	(729.357)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(589.009)	(702.580)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	80.743.219	65.524.699
Prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	2.058.668	443.666
Prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	4.924.140	14.899.895
Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	73.760.411	50.181.138
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(79.993.785)	(63.735.230)
Odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	(2.001.436)	(422.964)
Odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	(4.224.032)	(13.070.115)
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	(73.768.317)	(50.242.151)
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	749.434	1.789.469
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	92.349.834	79.086.498
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	(91.643.385)	(79.084.396)
NETO POVEĆANJE GOTOVINE	706.449	2.102
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU GODINE	5.799.197	5.662.840
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	11.277.490	26.431.289
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	(11.859.464)	(26.297.034)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU PERIODA (Napomena 38)	5.923.672	5.799.197

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 1. januara do 31. decembra 2016. godine (pojedinačni)

OPIS	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz		Dobitak	Ukupno
			dobiti i ostale rezerve	Revalorizacije rezerve		
Početno stanje na dan 1. januara 2015. godine	3.663.012	2.776.745	1.643.864	656.488	3.438.550	12.178.659
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	-	-	-	11.286	-	11.286
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	1.826.670	1.826.670
Isplata dividendi	-	-	-	-	(930.160)	(930.160)
Transakcije sa vlasnicima	-	-	-	-	(930.160)	(930.160)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	3.663.012	2.776.745	1.643.864	667.774	4.335.060	13.086.455
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
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	-	-	-	1.131	-	1.131
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	1.606.210	1.606.210
Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi po osnovu aktuarskih dobitaka/gubitaka– povećanje/(smanjenje)	-	-	-	(15.049)	15.049	-
Ostalo- smanjenje	-	-	-	(39.875)	-	(39.875)
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	3.663.012	2.776.745	1.643.864	613.981	5.956.319	14.653.921

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA 2016. GODINU

Sadržaj

1.	Opšte informacije.....	3
2.	Osnove za sastavljanje i značajne računovodstvene politike.....	4
3.	Upravljanje finansijskim rizicima	18
4.	Prihodi i rashodi od kamata.....	49
5.	Prihodi i rashodi od naknada i provizija.....	50
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	51
9.	Ostali poslovni prihodi.....	51
10.	Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	52
11.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi.....	52
12.	Troškovi amortizacije	53
13.	Ostali rashodi	53
14.	Porez na dobitak	54
15.	Zarada po akciji	55
16.	Gotovina i sredstva kod centralne banke.....	55
17.	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju.....	56
19.	Kredit i potraživanja od komitenata	57
20.	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	58
21.	Investicije u zavisna društva	59
22.	Nematerijalna ulaganja.....	59
23.	Nekretnine, postrojenja i oprema.....	60
24.	Ostala sredstva	61
25.	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	62
26.	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	62
27.	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima.....	63
28.	Subordinirane obaveze	64
29.	Rezervisanja	65
30.	Tekuće poreske obaveze.....	65
31.	Odložene poreske obaveze	66
32.	Ostale obaveze	67
33.	Kapital	68
34.	Potencijalne obaveze.....	69
35.	Usaglašavanje potraživanja	70
36.	Usaglašenost sa pokazateljima Narodne Banke Srbije	71
37.	Odnosi sa povezanim stranama.....	71
38.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti.....	74
39.	Događaji nakon dana bilansa stanja	74

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)

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 9 filijala – 2 u Beogradu, 2 u Novom Sadu, Kragujevcu, Nišu, Subotici, Pančevu i Čačku; 40 poslovnica od kojih 10 u Beogradu, 4 u Novom Sadu, 2 u Kragujevcu, 2 u Nišu, i po jedna u Loznici, Obrenovcu, Požarevcu, Valjevu, Staroj Pazovi, Jagodini, Kraljevu, Kikindi, Bečeju, Mladenovcu, Sremskoj Mitrovici, Kruševcu, Leskovcu, Vršcu, Užice, Somboru, Zrenjaninu, Šapcu, Smederevu, 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.

Banka je na dan 31. decembra 2016. godine imala 543 zaposlenih (na 31. decembra 2015. godine banka je imala 644 zaposlena). Poreski identifikacioni broj je 100000215.

2. Osnove za sastavljanje i značajne računovodstvene politike

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

2.1. Osnova za sastavljanje pojedinačnih finansijskih izveštaja

Pojedinačni finansijski izveštaji (u daljem tekstu: finansijski izveštaji) Banke za 2016. 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:

- MSFI 14 Regulatorni računi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 11 Zajednički aranžmani – Računovodstveno tretiranje sticanja učešća u zajedničkoj operaciji koja čini izveštavanje se vrši u skladu sa MSFI 3 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine)
- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 38 Nematerijalna imovina – Razjašnjenje prihvatljivih metoda obračuna amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 10 Konsolidovani finansijski izveštaji, MSFI 12 Obelodanjivanja u učešćima u drugim entitetima i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate - Prodaja imovine ili njenog dela između Investitora i pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2016. godine);
- Dopune MRS 27 „Pojedinačni finansijski izveštaji” – Metod udela u pojedinačnim finansijskim izveštajima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 1 – Inicijativa za obelodanjivanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 16 i MRS 41 Poljoprivreda – Višegodišnji zasadi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. 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 glavnici. Sva ostala sredstva će se vrednovati po fer vrednosti.

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

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

U cilju pripreme za primenu MSFI 9, Banka je prikupila istorijske podatke potrebne za modeliranje ključnih parametara neophodnih za obračun očekivanih gubitaka: PD (verovatnoća statusa neizmirenja obaveza), EAD (izloženost u trenutku statusa neizmirenja obaveza) i LGD (iznos očekivanog gubitka u trenutku kada klijent dođe u status neizmirenja obaveza). Banka je razvila indikatore neophodne za praćenje stepena kreditnog rizika na osnovu kojih će segmentisati portfolio radi primene različitih modela obezvređenja.

U cilju pune primene MSFI 9 Banki planira da nastavi usklađivanje procesa upravljanja kreditnim rizikom, poboljšanje kvaliteta podataka, kao i razvijanje IT infrastrukturnih projekata.

- Izmene i dopune MRS 7 – Inicijativa za obelodanjivanje (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);
- Ciklus godišnjeg unapređenja MSFI 2014. - 2016. – Izmene i dopune MSFI 12 Obelodanjivanje o učešćima u drugim entitetima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- 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);
- Ciklus godišnjeg unapređenja MSFI 2014.- 2016. – Izmene i dopune MSFI 1 Prva primena MSFI i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate (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).

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 2015. 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.

b) Rezervisanja

Rezervisanja su, u velikoj meri, stvar prosuđivanja, posebno kad su u pitanju sudski sporovi. Banka procenjuje verovatnoću nastanka nepovoljnog događaja koji je rezultat prošlog događaja, i ako je procenjeno da će događaj nastati sa više od pedeset procenata verovatnoće, Banka vrši rezervisanje ukupnog iznosa obaveze. Banka primenjuje princip konzervativnosti u procenama, ali zbog visokog stepena neizvesnosti, u nekim slučajevima, procena može da odstupa od konačnog ishoda spora. Metodologija obračuna rezervisanja za pravne rizike opisana je u Napomeni 2.18.

c) Porez na dobitak

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

d) Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

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

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

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

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.

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.

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)*

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	31.12.2016.	31.12.2015.
USD	117.1353	111.2468
EUR	123.4723	121.6261
CHF	114.8473	112.5230

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 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 objektivni dokaz da je finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava obezvređena.

Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstva 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.

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, umanjene 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 Krediti i potraživanja

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

Svi krediti i potraživanja se inicijalno priznaju po fer vrednosti. Svi krediti i pozajmice priznaju se kada se sredstva prenesu korisniku. Nakon inicijalnog priznavanja, naknadna odmeravanja se vrše po amortizovanoj vrednosti korišćenjem ugovorene kamatne stope, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja i direktno umanjene 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 ili na drugi način realizuje, ili dok to sredstvo nije obezvređeno. Kada se finansijska sredstva klasifikovana kao finansijska sredstva raspoloživa za prodaju otuđe ili kada im se umani vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala knjiže se u bilansu uspeha kao neto dobitci ili gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju.

Banka poseduje nederivativna 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. Rezerve za procenjene gubitke finansijskih sredstava u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije

U skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki („Službeni glasnik RS“, br. Sl. glasnik RS“, br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016 i 91/2016) Banka vrši obračun rezerve za procenjene gubitke za bilansnu i vanbilansnu aktivu prema kriterijumima definisanim u navedenoj Odluci.

Prema odredbama ove Odluke utvrđeni su uslovi pod kojima je Banka dužna da obračuna rezerve za procenjene gubitke koja se obračunava kao zbir :

- 0 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju A;
- 2 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju B;
- 15 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju V;
- 30 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju G;
- 100 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju D.

Kredit, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana u zavisnosti od: broja dana koliko je prekoračen rok dospeća glavnice i kamate, da li je plasman restrukturiran, finansijskog položaja komitenta i kvaliteta pribavljenih instrumenata obezbeđenja.

Obračunate rezerve za procenjene gubitke umanjuju se za izvršene ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, utvrđene internom metodologijom, koja obuhvata primenu MRS 39, pri čemu utvrđena pozitivna razlika predstavlja odbitnu stavku kod obračuna adekvatnosti kapitala.

2.12. Gotovina i sredstva kod centralne banke

Gotovina i sredstva kod centralne banke iskazani su po amortizovanom trošku u okviru bilansa stanja i obuhvataju stanja sa rokom dospeća kraćim od tri meseca od dana pribavljanja, uključujući gotovinu na žiro računu, 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.

2.13. Investicije u zavisna društva

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

Ulaganja u povezana preduzeća se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti. Na dan bilansa stanja ulaganja u povezana preduzeća su vrednovana po nabavnoj vrednosti. Banka na 31. decembar 2016. godine poseduje 100% vlasništva privrednog društva ProCredit Leasing d.o.o. Beograd.

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

2.14. Nekretnine, postrojenja i oprema

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

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

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

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)*

Primenjene godišnje stope amortizacije su:

Opis	% za 2016.	% za 2015.
Poslovne zgrade	2.50%	2.50%
Računarska oprema	20%	20%
Nameštaj	10%	10%
Sefovi	15.50%	15.50%
Bankomati	14.30%	14.30%
	prema roku	prema roku
	zakupa poslovnog	zakupa poslovnog
	prostora	prostora
Ulaganja na tuđim osnovnim sredstvima		

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.

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% (2015: 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 nadoknadiva. Gubitak zbog umanjenja vrednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknadive vrednosti. Nadoknadiva vrednost je vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Za svrhu procene umanjenja vrednosti, sredstva se grupišu na najnižim nivoima na kojima mogu da se utvrde odvojeni prepoznatljivi novčani tokovi (jedinice koje generišu gotovinu). Nefinansijska sredstva kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja umanjenja vrednosti.

2.17. 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 zarada u Republici Srbiji u decembru 2016, saopštenje RZS br.16 od 25. januara 2017. godine;
- Procenjeno godišnje povećanje zarada od 3,50% (31.12.2015: 2%);
- Diskontna stopa od 4% (31.12.2015: 8%) i
- Stopa fluktuacije -7% (31.12.2015: -1%).

2.21. Derivati i računovodstvo zaštite

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

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

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

Banka je u izveštajnom periodu imala samo ekonomske transakcije zaštite.

2.22. Porez na dobitak i odloženi porezi

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

Porez na dobitak u iznosu od 15% (2015: 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, emisionu premiju, rezerve i akumuliranu dobit.

(a) Troškovi emisija akcija

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

(b) Dividende od običnih akcija

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

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.

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 kurseva valuta;
 - 3.2.3. fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza;
- 3.3. rizik likvidnosti
- 3.4. rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica,
- 3.5. rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva;

- 3.6. rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena;
- 3.7. operativni rizik, uključujući i pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke.
- 3.8. upravljanje kapitalom.

3.1. Kreditni rizik

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

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

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

Kako bi kontrolisala kreditne rizike, Banka je definisala 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

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, 43/2013, 92/2013, 33/2015, 61/2015, 61/2016 i 103/2016), Odluke o merama za očuvanje i jačanje stabilnosti finansijskog sistema (Službeni glasnik RS br. 34/2011) i Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Službeni glasnik RS br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016 i 91/2016).

Interna politika rezervisanja

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

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

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

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

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

Grupna / pojedinačna rezervisanja

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

Na grupnoj osnovi kreditni plasmani se klasifikuju u određene interne klase rizika za partiju, prema broju dana docnje, a rezervisanja se formiraju primenom opšteg pondera za određenu klasu rizika partije na osnovicu, koja je definisana u daljem tekstu. Opšti ponder je definisan od strane ProCredit Grupe kao rezultat analize zasnovane na migracionoj analizi, koja predstavlja istorijski razvoj portfolija na osnovu kojeg se definišu ponderi koji predstavljaju verovatnoću da određena partija bude u statusu neizmirivanja obaveza prema grupnoj politici. Opšti ponder rezervisanja u prethodnom periodu i ekvivalent prosečnih istorijskih gubitaka Banke za nerestrukturirani portfolio i ProCredit Grupe za restrukturirani portfolio i 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 (iznos u korišćenju i neiskorišćeni iznos), dozvoljena prekoračenja po tekućim računima pravnih i fizičkih lica, proteste po garancijama, odnosno za bilansnu aktivu Banke koja je izložena kreditnom riziku i vanbilansnu izloženost Banke koja potencijalno može biti izložena riziku.

Osnovicu za rezervisanja čine:

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

Potraživanje kao osnova za obračun rezervisanja za gubitke po kreditnim proizvodima se umanjuje za iznos depozita.

Pravila za klasifikaciju

Klasifikacije partije/klijenta se utvrđuje primenom sledećih principa:

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

Ponderi za rezervisanja

31.12.2016.					31.12.2015.			
	Individualno beznačajne izloženosti		Individualno značajne izloženosti		Individualno beznačajne izloženosti		Individualno značajne izloženosti	
Klasifikacija	Klasa partije	Ponder rezervisanja	Klasa partije	Ponder rezervisanja	Klasa partije	Ponder rezervisanja	Klasa partije	Ponder rezervisanja
Docnja u otplati ne postoji ili docnja do 30 dana	I	1.01%	I	1.01%	I	1.04%	I	1.25%
Restrukturirani krediti – standard, docnja do 30 dana,	Standard	4%	Standard	4%	Standard	4%	Standard	4%
Restrukturirani krediti – watch, docnja do 30 dana,	Watch	10%	Watch	4%	Watch	10%	Watch	11%
Restrukturirani impaired – docnja do 30 dana	Impaired	19%	Impairment	4%	Impaired	18%	Impairment	Individualno određen
Preduzetnici-brisani iz registra, docnja do 30 dana	I	7%	Impairment	Individualno određen	I	7%	Impairment	Individualno određen
Pravna lica-brisani iz registra, u stečaju i likvidaciji, docnja do 30 dana	I	50%	Impairment	Individualno određen	I	50%	Impairment	Individualno određen
Docnja između 31 i 90 dana	II	40%	Impairment	Individualno određen	II	40%	Impairment	Individualno određen
Docnja između 91 i 180 dana	III	70%	Impairment	Individualno određen	III	75%	Impairment	Individualno određen
Docnja preko 180 dana i raskinuti ugovori	IV	90%	Impairment	Individualno određen	IV	90%	Impairment	Individualno određen
Vanbilansna izloženost:								
Vanbilansna izloženost – plative garancije nema znakova obezvređenosti	Vb	0.51%	Vb	0.51%	Vb	0.52%	Vb	0.55%
Vanbilansna izloženost – ostali dokumentarni proizvodi nema znakova obezvređenosti	Vb	0.25%	Vb	0.25%	Vb	0.26%	Vb	0.30%
Vanbilansna izloženost plative garancije – postoje znaci obezvređenosti	Vb	20.00%	Impairment	Individualno određen	Vb	20.00%	Impairment	Individualno određen
Vanbilansna izloženost – ostali dokumentarni proizvodi postoje znaci obezvređenosti	Vb	20.00%	Impairment	Individualno određen	Vb	20.00%	Impairment	Individualno određen

Individualna procena rezervisanja (impairment)

Pojedinačna rezervisanja se obračunavaju za klijente čiji je ukupan dug prema Banci preko EUR 30,000 u trenutku klasifikacije (podrazumeva klijenta i sve partije povezanih lica) i gde je kašnjenje preko 30 dana na kraju meseca (odnosi se i na standardni plasman kao i na restrukturirani 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.

Odeljenje za kreditnu analizu u saradnji sa odgovornim kreditnim službenikom radi na izradi analize individualnih rezervisanja (ispravke vrednosti) za takav plasman na osnovu koje se određuje ponder za individualno rezervisanje, uzimajući u obzir i naplatu putem sredstva obezbeđenja i daje predlog odgovarajućem nivou kreditnog odbora definisanog kreditnim pravilima, koji donosi odluku o individualnom rezervisanju za klijenta.

Osnovica

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

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

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

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

- ukupan dug klijenta (grupe povezanih lica) po svim kreditnim (bilansnim) proizvodima u Banci, uključujući proteste po garancijama, kao i potencijalne obaveze (dokumentarni proizvodi- ukoliko je iznos pojedinačnih potraživanja preko EUR 30,000)
- očekivani problemi u naplati kredita i problemi sa kojima se klijent suočava
- podaci o tipu i vrednosti sredstva obezbeđenja, kao i mogućnost aktiviranja sredstva obezbeđenja
- očekivana naplata kredita putem plaćanja dužnika
- očekivana naplata putem prinudne naplate od aktiviranja 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.

Posebna pravila za klasifikaciju kreditnih plasmana tokom perioda otplate kredita

Bez obzira na broj dana u kašnjenju, pojedinačan plasman će odmah biti ispravljen 100% na osnovu odluke kreditnog odbora, ukoliko je ugovor o kreditu raskinut ("Terminated" status), osim u slučajevima kada je klijent individualno ispravljen

Politika otpisa

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

Odnos klasifikacije po pravilima NBS i internoj politici Banke

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

Kategorizacija po kriterijumima NBS			Klasifikacija po kriterijumima Banke	
Oznaka	Ponderi rizika po odluci NBS	Ponderi koje primenjuje Banka	Oznaka	Ponder rizika
A	0%	0%	I	1.01%
			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%

Sledeća tabela prikazuje pregled kategorija rizika i pridruženih pondera rezervisanja po kriterijumima NBS i internom klasifikacijom banke važećom na dan 31. decembar 2015. 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	18%
B	2%	2%	II	40%
V	15%	15%	III	75%
G	30%	30%	IV	90%
D	100%	100%	Impairment	Individualno određen
			Vanbilans – plative garancije	0.52%
			Vanbilans – ostale izloženosti	0.26%

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.

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)*

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:

	31.12.2016.	Ponder rizika	31.12.2015.	Ponder rizika
Klase	Potraživanja		Potraživanja	
A	50.78%	0.00%	52.28%	0.00%
B	37.24%	2.00%	36.26%	2.00%
V	7.93%	15.00%	6.89%	15.00%
G	1.50%	30.00%	1.54%	30.00%
D	2.55%	100.00%	3.03%	100.00%
Total	100.00%		100.00%	

	31.12.2016.	Ponder rizika	31.12.2015.	Ponder rizika
Klase	Potraživanja		Potraživanja	
I	82.31%	1.07%	82.26%	1.16%
II	0.20%	40.45%	0.26%	40.05%
III	0.11%	70.87%	0.13%	74.17%
IV	0.73%	89.83%	0.86%	88.03%
Impairment	1.93%	36.35%	2.44%	36.23%
Vanbilans	14.73%	0.16%	14.05%	0.18%
Total	100.00%		100.00%	

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

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

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

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 2016. i 2015. godine koji prikazuje ukupnu izloženost banke kreditnom riziku. Pored kreditne izloženosti po osnovu plasmana bankama i plasmana komitentima, tabela takođe uključuje: plasmane NBS po repo poslovima, blagajničke zapise NBS, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, kao i vanbilansne stavke po kojima Banka može imati kreditni rizik razložene po stavkama koje čine tu poziciju.

Bilansne stavke izložene kreditnom riziku	2016.	2015.
Kreditni sa poslovnom svrhom	44,924,274	38,130,272
Kreditni za unapređenje stanovanja i stambeni krediti	4,373,961	3,912,470
Poljoprivredni krediti	19,812,743	17,782,795
Potrošački krediti	2,501,661	3,812,585
Ostala potraživanja od komitenata*	232,673	384,533
Kreditni i potraživanja od komitenata	71,845,312	64,022,655
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,584,151	4,211,225
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2,316	74,267

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)***Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih**

zaštiti od rizika	20,102	2,855
Investicije u zavisna društva	127,752	127,752
Ostala sredstva	459,888	461,520
Preuzete buduće obaveze	12,869,272	11,536,625
Vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku **	12,869,272	11,536,625
Stanje na dan 31. decembar (bilans i vanbilans)	88,908,793	80,436,899

* potraživanja po dospeljoj subvencionisanoj kamati od Fonda za razvoj Republike Srbije

** struktura svih vanbilansnih pozicija je prikazana u napomeni 33

Prethodna tabela predstavlja scenario ukupne izloženosti kreditnom riziku na 31. decembar 2016., odnosno 31. decembar 2015. 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 vidi 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:

- 80.8% ukupne izloženosti odnosi se na plasmane komitentima (31. decembra 2015. godine: 79.6%) 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 Krediti i potraživanja od komitenata) 96.53% od ukupnih bilansnih plasmana klasifikovano je u najpovoljniju kategoriju rizika po internoj klasifikaciji Banke, odražavajući visok stepen naplativosti potraživanja (31.12.2015.: 95.72%);
- 17.3% svih plasmana komitentima je obezbeđeno depozitima komitenata ili hipotekom na nepokretnoj imovini (31.12.2015.: 21.9%);
- LTV ratio, predstavljen kao odnos ukupnog portfolija stambenih kredita i vrednosti kolaterala po tim plasmanima je na 31. decembar 2016. godine iznosio 95.2% (31.12.2015.:90.63%)

3.1.2 Kvalitet kreditnog portfolija i maksimalna izloženost pre sredstava obezbeđenja

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

31.12.2016. Krediti i potraživanja od komitenata			
U hiljadama dinara	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost
Bez kašnjenja koji nije obezvređen	68,845,276	736,343	69,581,619
U kašnjenju ali nije obezvređen	1,860,702	91,245	1,951,947
Portfolio koji je obezvređen	1,139,334	1,226,194	2,365,528
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
Ukupno	71,845,312	2,053,782	73,899,094

31.12.2015.			
U hiljadama dinara	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost
Bez kašnjenja koji nije obezvređen	60,706,612	697,140	61,403,752
U kašnjenju ali nije obezvređen	2,032,755	111,189	2,143,944
Portfolio koji je obezvređen	1,283,288	1,307,169	2,590,457
Individualno obezvređen portfolio (individualno značajne izloženosti)	1,179,744	662,203	1,841,947
Grupno obezvređen portfolio (individualno beznačajne izloženosti)	103,544	644,966	748,510
Ukupno	64,022,655	2,115,498	66,138,153

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)*

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 2016. odnosno 2015. godine:

31.12.2016. (u hiljadama RSD)	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost	Učešće (neto)
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	-	232,982	0.34%
Ukupno plasmani komitentima	68,845,276	736,343	69,581,619	100.00%
31.12.2015. (u hiljadama RSD)	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost	Učešće (neto)
Kredit sa poslovnom svrhom	36,127,929	416,521	36,544,450	59.51%
Kredit za unapređenje stanovanja i stambeni krediti	3,694,616	45,887	3,740,503	6.09%
Poljoprivredni krediti	17,096,161	196,101	17,292,262	28.16%
Potrošački krediti	3,513,314	38,631	3,551,945	5.79%
Ostala potraživanja od komitenata	274,592	-	274,592	0.45%
Ukupno plasmani komitentima	60,706,612	697,140	61,403,752	100.00%

Svi plasmani komitentima predstavljeni u prethodnoj tabeli za 2016. godinu i 2015. 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.

Sledeće tabele prikazuju strukturu portfolija kredita koji su u kašnjenju, ali nisu obezvređeni, i to po tipovima, podtipovima plasmana i broju dana u kašnjenju u izmirivanju obaveza prema Banci na 31. decembar 2016. i 31. decembar 2015. godine:

	Kredit sa poslovnom svrhom	Poljoprivre dni krediti	Potrošački krediti	Kredit za unapređenje uslova stanovanja i stambeni krediti	Ostala potraživanja od komitenata	Ukupno
31. decembar 2016.						
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
Ukupno neto izloženost	1,023,177	445,956	210,633	180,936	-	1,860,702
Ispravka vrednosti	39,463	37,546	9,672	4,564	-	91,245
Bruto izloženost	1,062,640	483,502	220,305	185,500	-	1,951,947

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)*

	Kreditni sa poslovnom svrhom	Poljoprivre dni krediti	Potrošački krediti	Kreditni za unapređenje uslova stanovanja i stambeni krediti	Ostala potraživanja od komitenata	Ukupno
31. decembar 2015.						
Nije u kašnjenju	-	6,839	3,546	1,375	-	11,760
Kašnjenja u otplati od 1 do 30 dana	1,011,229	406,114	246,988	158,795	-	1,823,126
Kašnjenja u otplati od 31 do 90 dana	45,466	30,034	10,254	2,160	-	87,914
Kašnjenja u otplati preko 90 dana*	14	-	-	-	109,941	109,955
Ukupno neto izloženost	1,056,709	442,987	260,788	162,330	109,941	2,032,755
Ispravka vrednosti	57,533	34,920	13,192	5,544	-	111,189
Bruto izloženost	1,114,242	477,907	273,980	167,874	109,941	2,143,944

* 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 portfolioim. U portfolio obezvređenih potraživanja svrstavaju se takođe i individualno obezvređena potraživanja, tj. potraživanja po osnovu onih plasmana komitentima 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 2016. i 31. decembar 2015. godine:

31. decembar 2016. godine	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost
Kreditni sa poslovnom svrhom	815,710	484,674	1,300,384
Kreditni 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
Ukupno	1,048,831	603,181	1,652,012

31. decembar 2015. godine	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost
Kreditni sa poslovnom svrhom	894,852	514,019	1,408,871
Kreditni za unapređenje stanovanja i stambeni krediti	51,654	24,036	75,690
Poljoprivredni krediti	219,557	109,236	328,793
Potrošački krediti	13,681	14,912	28,593
Ukupno	1,179,744	662,203	1,841,947

U tabelama ispod prikazan je grupno obezvređen portfolio Banke sa ispravkom vrednosti na 31. decembar 2016. i 31. decembar 2015. godine

31. decembar 2016. godine	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost
Kreditni sa poslovnom svrhom	46,045	307,006	353,051
Kreditni za unapređenje stanovanja i stambeni krediti	4,847	29,147	33,994
Poljoprivredni krediti	22,163	149,898	172,061
Potrošački krediti	17,448	136,962	154,410
Ukupno	90,503	623,013	713,516

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)*

31. decembar 2015. godine	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost
Kreditni sa poslovnim svrhom	49,007	290,130	339,137
Kreditni za unapređenje stanovanja i stambeni krediti	4,142	19,329	23,471
Poljoprivredni krediti	25,327	145,778	171,105
Potrošački krediti	25,068	189,729	214,797
Ukupno	103,544	644,966	748,510

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 umanjeno vrednosti.

31.12.2016.	Kreditni i potraživanja od komitenata			
	Neto izloženost (nakon sredstava obezbeđenja)	Neto izloženost (pre sredstava obezbeđenja)	Ispravka vrednosti (bez primene obezbeđenja)	Bruto izloženost
U hiljadama dinara				
Bez kašnjenja koji nije obezvređen	68,845,276	68,845,276	736,343	69,581,619
U kašnjenju ali nije obezvređen	1,860,702	1,860,702	91,245	1,951,947
Portfolio koji je obezvređen	1,139,334	90,503	2,275,025	2,365,528
Individualno obezvređen portfolio (individualno značajne izloženosti)	1,048,831	-	1,652,012	1,652,012
Grupno obezvređen portfolio (individualno beznačajne izloženosti)	90,503	90,503	623,013	713,516
Ukupno	71,845,312	70,796,481	3,102,613	73,899,094

31.12.2015.	Kreditni i potraživanja od komitenata			
	Neto izloženost (nakon sredstava obezbeđenja)	Neto izloženost (pre sredstava obezbeđenja)	Ispravka vrednosti (bez primene obezbeđenja)	Bruto izloženost
U hiljadama dinara				
Bez kašnjenja koji nije obezvređen	60,706,612	60,706,612	697,140	61,403,752
U kašnjenju ali nije obezvređen	2,032,755	2,032,755	111,189	2,143,944
Portfolio koji je obezvređen	1,283,288	103,544	2,486,913	2,590,457
Individualno obezvređen portfolio (individualno značajne izloženosti)	1,179,744	-	1,841,947	1,841,947
Grupno obezvređen portfolio (individualno beznačajne izloženosti)	103,544	103,544	644,966	748,510
Ukupno	64,022,655	62,842,911	3,295,242	66,138,153

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)*

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

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

Utvrđivanje fer vrednosti kolaterala u skladu je sa važećom politikom Banke za procenu vrednosti zaloge (kolaterala). Ukupna fer vrednost primljenih sredstva obezbeđenja, ne uzimajući u obzir visinu izloženosti koju obezbeđuju, na dan 31. decembar 2016. godine iznosi RSD 134,134,047 hiljada (31. decembra 2015 RSD: 130,205,130 hiljada).

Primljena sredstva obezbeđenja	2016	2015
Stambene nepokretnosti	23,522,736	26,079,511
Poslovne nepokretnosti	75,869,980	67,219,048
Pokretnosti	31,600,978	36,304,096
Depoziti	878,584	602,475
		-
EIF garancije	2,261,769	
Ukupno	134,134,047	130,205,130

3.1.4 Struktura i diversifikacija kreditnog portfolija

Koncentracija rizika po privrednim delatnostima je takođe pod stalnim praćenjem. U pogledu sektorske koncentracije u okviru kreditnog portfolija, postoji značajna diversifikacija pa samim tim i nizak nivo rizika. Za analizu koncentracije portfolija kredita privredi korišten je HHI pokazatelj (Hirschman Hiefendahl Indeks) koji predstavlja zbir kvadrata relativnog učešća svake delatnosti u ukupnom portfoliju. Ukoliko je rezultat bliži 1, portfolio je više koncentrisan u jednoj delatnosti i obrnuto, ukoliko je rezultat bliži idealnoj proporciji to ukazuje na nisku koncentraciju kreditnog portfolija. U našem slučaju idealna proporcija je 1/40, odnosno HHI racio u iznosu od 0.025 budući da je kreditni portfolio razvrstan u 40 različitih poslovnih delatnosti. U sledećoj tabeli prikazane su vrednosti HHI pokazatelja u 2016. i 2015. godini:

31.12.2016.		31.12.2015.	
HHI Indeks prema iznosu kredita	HHI Indeks prema broju kredita	HHI Indeks prema iznosu kredita	HHI Indeks prema broju kredita
0.063	0.0000114	0.067	0.117

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

Nivo koncentracije	HHI
Nizak	0,0105 - 0,2579
Umeren	0,2580 - 0,5053
Srednji	0,5054 - 0,7526
Visok	0,7527 – 1

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 nastavku prikazuje strukturu kreditnog portfolija Banke na dan 31. decembar 2016., odnosno 31. decembar 2015. godine prema tipovima delatnosti.

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Plasmani komitentima	Učešće (%)	Plasmani komitentima	Učešće (%)
Trgovina	15,518,437	21.60%	15,176,537	23.70%
Turizam	1,509,440	2.10%	1,265,565	1.98%
Transport	3,546,984	4.94%	3,095,088	4.83%
Druge usluge	2,659,194	3.70%	2,919,934	4.56%
Industrija i druga proizvodnja	11,001,267	15.31%	9,304,199	14.53%
Poljoprivreda	24,647,397	34.31%	22,866,801	35.72%
Građevinarstvo	1,860,780	2.59%	1,643,973	2.57%
Ostalo	10,644,890	14.82%	5,116,253	8.00%
Fizička lica	456,923	0.64%	2,634,305	4.11%
Ukupno	71,845,312	100.00%	64,022,655	100.00%

Sljedeća tabela prikazuje geografsku raspodeljenost portfolija banke na 31. decembar 2016., odnosno 31. decembar 2015. godine.

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Plasmani komitentima	Učešće (%)	Plasmani komitentima	Učešće (%)
Beogradski region	24,829,322	34.56%	21,408,865	33.44%
Centralni region	8,116,876	11.30%	7,512,015	11.73%
Južni region	7,797,006	10.85%	6,901,004	10.78%
Severni region	31,102,108	43.29%	28,200,771	44.05%
Ukupno	71,845,312	100.00%	64,022,655	100.00%

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

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)*

Sledeća tabela prikazuje uticaj efekta potencijalne promene kamatnih stopa na prihode Banke na 31. decembar 2016, odnosno 31. decembar 2015. 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 2016.	369,881	75,518	294,363	(369,881)	(75,518)	(294,363)
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 2015.	411,297	177,036	234,261	(411,297)	(177,036)	(234,261)

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 2016. godine Banka nije imala važeće ugovore o svopu kamatnih stopa, kao ni na dan 31. decembar 2015. 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 2016. godine iznosio RSD 41,169 miliona, dok je 31. decembra 2015. portfolio vezan za tromesečni i šestomesečni EURIBOR iznosio RSD 32,791 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 2016. godine iznosio RSD 7,142 miliona, dok je 31. decembra 2015. godine iznosio RSD 2,699 miliona.

Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na 31.12.2016. i 31.12.2015. 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 2016. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***31.12.2016**

FINANSIJSKA AKTIVA	Ukupno	do 1 meseca	od 1 do 3 meseca	od 3-6 meseci	od 6-12 meseci	Od 1 do 5 godina	preko 5 godina	Nekamatono s o
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
Total	85,711,376	49,794,030	3,051,893	5,041,223	7,509,235	7,860,627	1,064,580	11,389,788
FINANSIJSKA PASIVA								
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	-	-	-	-	-	-
Total	74,065,549	28,166,977	4,817,030	6,403,925	12,093,420	3,674,199	170,845	18,739,153
Neto ročna neusklađenost	11,645,827	21,627,053	(1,765,137)	(1,362,702)	(4,584,185)	4,186,428	893,735	(7,349,365)
Kumulativna neusklađenost		21,627,053	19,861,916	18,499,214	13,915,029	18,101,457	18,995,192	

*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 2016. godine

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

31.12.2015

FINANSIJSKA AKTIVA	Ukupno	do 1 meseca	od 1 do 3 meseca	od 3-6 meseci	od 6-12 meseci	Od 1 do 5 godina	preko 5 godina	Nekamatonosno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	10,083,641	3,755,447	-	-	-	-	-	6,328,194
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,211,225	3,965,964	-	240,722	-	-	-	4,539
Kredit i potraživanja od komitenata	64,022,655	36,608,354	3,568,822	5,701,824	8,745,367	8,238,214	552,146	607,928
Total	78,317,521	44,329,765	3,568,822	5,942,546	8,745,367	8,238,214	552,146	6,940,661
FINANSIJSKA PASIVA								
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i CB	14,501,525	9,858,350	486,504	522,451	480,828	783,763	-	2,369,629
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	49,848,845	10,268,538	4,866,054	4,256,299	8,426,721	9,876,850	529,127	11,625,256
Subordinirane obaveze	3,791,779	3,770,410	-	-	-	-	-	21,369
Total	68,142,149	23,897,298	5,352,558	4,778,750	8,907,549	10,660,613	529,127	14,016,254
Neto ročna neusklađenost	10,175,372	20,432,467	(1,783,736)	1,163,796	(162,182)	(2,422,399)	23,019	(7,075,593)
Kumulativna neusklađenost		20,432,467	18,648,731	19,812,527	19,650,345	17,227,946	17,250,965	

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)***3.2.2. Devizni rizik – rizik od promene kurseva valuta**

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

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

Sledeća tabela prikazuje potencijalne efekte u slučaju rasta ili pada deviznih kurseva od 1500 bazičnih poena na dobitke ili gubitke i kapital Banke na 31. decembar 2016. i 31. decembar 2015. godine. U odnosu na prethodni izveštajni period nije bilo promena u metodologiji obračuna potencijalnih efekata promene deviznih kurseva.

	Stanje otvorene devizne pozicije na osnovu bilansnih stavki		Efekat depresijacije RSD za 15%		Efekat apresijacije RSD za 15%	
	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.
USD	141,974	11,709	21,296	1,756	(21,296)	(1,756)
EUR	(1,589,782)	227,182	(238,467)	34,077	238,467	(34,077)
Ostale valute	41,733	53,879	6,260	8,082	(6,260)	(8,082)

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

AKTIVA	EUR (uključujući indeksirana sredstva i obaveze)	USD	Ostale valute	RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	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
UKUPNO					
AKTIVA	61,077,295	146,099	286,554	27,824,102	89,334,050
PASIVA					
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	8,444	8,444
Depoziti i ostale obaveze prema bankama,	21,692,943	-	-	247,871	21,940,814

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)*

drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci 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
UKUPNO					
PASIVA	59,203,679	1,494,143	244,821	28,391,407	89,334,050
Neto spot pozicija	1,873,616	(1,348,044)	41,733	(567,305)	
Neto forward pozicija	(3,463,398)	1,490,018	-	-	
Neto devizna pozicija	(1,589,782)	141,974	41,733	(567,305)	

Tabela u daljem tekstu prikazuje sumiranu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembra 2015. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

AKTIVA	EUR (uključujući indeksirana sredstva i obaveze)	USD	Ostale valute	RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4,014,258	1,217,923	203,680	4,647,780	10,083,641
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2,282	71,985	-	-	74,267
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	665,077	83,357	162,732	3,300,059	4,211,225
Kredit i potraživanja od komitenata	50,457,878	-	-	13,564,777	64,022,655
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	2,855	2,855
Investicije u zavisna društva	-	-	-	127,752	127,752
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	288,806	288,806
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	2,807,410	2,807,410
Ostala sredstva	6,092	242	351	454,835	461,520
UKUPNO AKTIVA	55,145,587	1,373,507	366,763	25,194,274	82,080,131

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)***PASIVA**

Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	4,792	4,792
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	12,846,681	28,437	4,677	1,621,730	14,501,525
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	36,280,081	1,727,659	307,406	11,533,699	49,848,845
Subordinirane obaveze	3,791,779	-	-	-	3,791,779
Rezervisanja	-	-	-	97,174	97,174
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	4,389	4,389
Odložene poreske obaveze	-	-	-	58,110	58,110
Ostale obaveze	270,341	52,323	7,485	356,913	687,062
Kapital	-	-	-	13,086,455	13,086,455
UKUPNO PASIVA	53,188,882	1,808,419	319,568	26,763,262	82,080,131

Neto spot pozicija	1,956,705	(434,912)	47,195	(1,568,988)	
Neto forward pozicija	(1,729,523)	446,621	6,684	-	
Neto devizna pozicija	227,182	11,709	53,879	(1,568,988)	

3.2.3. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Naredne tabele prikazuje vrednosti finansijskih sredstava i obaveza knjižene po hijerarhiji fer vrednosti 31. decembar 2016. i 2015. godine:

Fer vrednost finansijskih instrumenata 2016.
 u '000 RSD

Finansijska aktiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
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	-	-
Total	22,418	22,418	2,316	-	20,102

Finansijska pasiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	8,444	8,444	-	-	8,444
Total	8,444	8,444	-	-	8,444

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)***Fer vrednost finansijskih instrumenata 2015.**

u '000 RSD

Finansijska aktiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	2,855	2,855	-	-	2,855
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	74,267	74,267	74,267	-	-
Total	77,122	77,122	74,267	-	2,855

Finansijska pasiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	4,792	4,792	-	-	4,792
Total	4,792	4,792	-	-	4,792

Naredne tabele prikazuje knjigovodstvene i fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza koji se ne vode po fer vrednostii, na dan 31. decembar 2016. i 2015. godine:

Fer vrednost finansijskih instrumenata 2016.

u '000 RSD

Finansijska aktiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
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	71,555,475	-	-	71,555,475
Investicije u zavisna društva	127,752	127,752	-	-	127,752
Total	85,839,128	77,828,541	-	10,281,913	67,546,628

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)*

Finansijska pasiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
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
Total	74,065,549	74,232,208	-	-	74,232,208

Fer vrednost finansijskih instrumenata 2015

u '000 RSD

Finansijska aktiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	10,083,641	10,083,64	-	10,083,641	-
Gotovina	1,633,867	1,633,867	-	1,633,867	-
Gotovina sa centralnom bankom	8,449,774	8,449,774	-	8,449,774	-
Kredit i potraživanja od banaka	4,211,225	4,211,225	-	-	4,211,225
Kredit i potraživanja od komitenata	64,022,655	63,917,281	-	-	63,917,281
Investicije u zavisna društva	127,752	127,752	-	-	127,752
		78,339,89			
Total	78,445,273	9	-	10,083,641	68,256,258

Finansijska pasiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	14,501,525	14,492,636	-	-	14,492,636
Obaveze prema finansijskim institucijama	9,360,846	9,351,957	-	-	9,351,957
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i centralnoj banci	5,140,679	5,140,679	-	-	5,140,679
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	49,848,845	50,012,684	-	-	50,012,684
Obaveze prema finansijskim institucijama	5,776,438	5,776,438	-	-	5,776,438

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)*

Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	44,236,24				
	44,072,407	6	-	-	44,236,246
Subordinirane obaveze	3,791,779	3,791,779	-	-	3,791,779
		68,297,09			
Total	68,142,149	9	-	-	68,297,099

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.

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 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:

- 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 ispunji svoje obaveze.

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

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

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

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

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

Banka je tokom 2016. i 2015. godine imala pokazatelj dnevne likvidnosti iznad zakonom propisanog minimuma. Takođe Banka je tokom 2016. godine imala uži pokazatelj likvidnosti iznad propisanog minimuma.

Banka poseduje i rezerve likvidnosti u vidu odobrenih, a nepovučenih kreditnih linija i navedena rezerva likvidnosti na 31. decembar 2016. godine iznosi RSD 3,951 miliona (31.12.2015: RSD 11,191 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 2016. godine, odnosno 31. decembar 2015. godine.

31.12.2016**AKTIVA**

Gotovina i sredstva kod centralne banke

Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

Kredit i potraživanja od komitenata

Total aktiva**PASIVA**

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

Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima

Subordinirane obaveze

Total**Neto ročna neuskладjenost**

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

	Ukupno	do 1 meseca	od 1do 3 meseca	od 3-6 meseci	od 6-12 meseci	od1 do5godina	preko 5 godina
Gotovina i sredstva kod centralne banke	10,281,913	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
Total aktiva	85,711,376	16,822,233	5,776,492	9,585,351	14,829,972	29,720,901	8,976,427
PASIVA							
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	-
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
Subordinirane obaveze	3,848,758	21,117	-	-	-	-	3,827,641
Total	74,065,549	30,427,780	4,817,030	7,276,892	13,170,802	13,518,938	4,854,107
Neto ročna neuskладjenost	11,645,827	(13,605,547)	959,462	2,308,459	1,659,170	16,201,963	4,122,320

31.12.2015**AKTIVA**

Gotovina i sredstva kod centralne banke

Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

Kredit i potraživanja od komitenata

Total**PASIVA**

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

Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima

Subordinirane obaveze

Total**Neto ročna neuskладjenost**

	Ukupno	do 1 meseca	od 1do 3 meseca	od 3-6 meseci	od 6-12 meseci	od1 do5godina	preko 5 godina
Gotovina i sredstva kod centralne banke	10,083,641	10,083,641	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,211,225	3,971,276	-	239,949	-	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata	64,022,655	2,860,427	5,139,751	8,697,381	14,188,685	25,884,959	7,251,452
Total	78,317,521	16,915,344	5,139,751	8,937,330	14,188,685	25,884,959	7,251,452
PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	14,501,525	4,751,794	607,807	835,398	835,399	7,043,644	427,483
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	49,848,845	20,218,584	3,592,260	3,706,004	6,784,728	14,582,872	964,397
Subordinirane obaveze	3,791,779	-	-	21,369	-	1,824,392	1,946,018
Total	68,142,149	24,970,378	4,200,067	4,562,771	7,620,127	23,450,908	3,337,898
Neto ročna neuskладjenost	10,175,372	(8,055,034)	939,684	4,374,559	6,568,558	2,434,051	3,913,554

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 umanjena izloženosti finansijskim i tržišnim rizicima. Banka je na kraju 2016. 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 31.12.2016. odnosno 31.12.2015. godine.

31.12.2016.

Pregled derivata	Ukupno	od 1do					
		do 1 meseca	3 meseca	od 3 do 6 meseci	od 6-12 meseci	od 1 do 5 godina	preko 5 godina
Derivati-forvardi (aktiva)	2	2	-	-	-	-	-
Derivati - svopovi (aktiva)	11,830	10,295	1,535		-	-	-
Derivati - svopovi (pasiva)	7,975	7,971	4	-	-	-	-

31.12.2015.

Pregled derivata	Ukupno	od 1do					
		do 1 meseca	3 meseca	od 3 do 6 meseci	od 6-12 meseci	od 1 do 5 godina	preko 5 godina
Derivati – forvardi (aktiva)	3	3	-	-	-	-	-
Derivati - svopovi (aktiva)	2,852	2,211	-	641	-	-	-
Derivati - svopovi (pasiva)	4,792	77	-	4,715	-	-	-
Derivati – forvardi (pasiva)	1.2	0.6		0.6			

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 i 103/2016), zahtevima akcionara banke, kao i ograničenjima postavljenim na osnovu ugovora o kreditu sa međunarodnim finansijskim organizacijama.

Banka se u svom poslovanju pridržava pravila da zbir svih njenih velikih izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 400% kapitala Banke, gde se pod velikom izloženosti smatra izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica u visini većoj od 10% od kapitala. Banka kvartalno dostavlja NBS izveštaj o velikim izloženostima koji prelaze 10% kapitala banke. Izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala Banke.

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 i 103/2016) 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 i 91/2016). Banka je propisala u kojim slučajevima će se lica smatrati povezanim:

Pravno lice i fizičko lice će se tretirati kao povezana ukoliko je fizičko lice vlasnik pravnog lica ili ukoliko učestvuje u upravljanju pravnim licem kroz menadžment funkciju,

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

Na dan 31. decembar 2016. godine i 31. decembra 2015. 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) i zahtevima akcionara Banke i predstavlja sastavni deo procedura za upravljanje rizicima. Na 31. decembar 2016. 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 2016. godine 17.64% od kapitala Banke, što je u granicama koje je propisala Narodna banka Srbije od 60.00%. Na 31. decembar 2015. godine ovaj pokazatelj je iznosio 25.80%.

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).

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 2016. godine banka nije ozbiljno bila izložena rizicima zemlje porekla lica. Izloženost rizicima porekla lica takođe je bila na niskom nivou i tokom 2015. 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) 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) 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 2016. godine protiv Banke se vodilo 153 pravnih sporova pred sudovima (31. decembra 2015. godine: 149). 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 67,110 hiljada (2015: RSD 49,615 hiljada).

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

3.8. Upravljanje kapitalom

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

- Biti usklađen sa kapitalnim zahtevima propisanim od strane Narodne banke Srbije;
- Biti usklađen sa kapitalnim zahtevima od strane međunarodnih finansijskih institucija po osnovu dugoročnih kreditnih ugovora;
- Adekvatno upravljanje kapitalom od strane rukovodstva Banke bi trebalo da omogući očekivanu stabilnost rasta i razvoja banke, kao i snažnu osnovu za dalji razvoj bančinih poslovnih mogućnosti.

Adekvatnost kapitala se detaljno planira prilikom izrade biznis plana. O ostvarenim pokazateljima adekvatnosti kapitala Narodna banka Srbije se izveštava na kvartalnom nivou.

Narodna banka Srbije zahteva da svaka banka održava u svakom trenutku minimalno 10 miliona evra osnovnog kapitala i pokazatelj adekvatnosti kapitala iznad 12%.

Kapital Banke se sastoji iz:

- Osnovnog kapitala,
- Dopunskog kapitala koji se sastoji od dela revalorizacionih rezervi banke, kao i subordiniranih obaveza,
- Odbitnih stavki od osnovnog kapitala, odnosno nematerijalnih ulaganja i dela potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama (regulatorna usklađivanja vrednosti) koji predstavlja odbitnu stavku od osnovnog kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti Narodne banke Srbije,

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)*

- Odbitnih stavki od kapitala, koje se sastoje od direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica, kao i dela potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama koji se u skladu sa tačkom 427. stav 1. Odluke o adekvatnosti odbija od kapitala. Odbitne stavke od kapitala se odbijaju od osnovnog i dopunskog kapitala u iznosu od po 50% od ukupne vrednosti odbitnih stavki čime se dolazi do konačne vrednosti ukupnog osnovnog i ukupnog dopunskog kapitala.
- 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. Na dan 31.12.2016 godine pokazatelj deviznog rizika banke je bio na nivou ispod 2% pa samim tim, u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala, nije u obavezi da obračuna kapitalni zahtev za devizni rizik.

Odluka o adekvatnosti kapitala Narodne banke Srbije bliže propisuje način izračunavanja kapitala, ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnog zahteva za tržišni i operativni rizik. Tabela ispod pokazuje elemente kapitala i obračun adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2016. godine, odnosno 31. decembar 2015. godine::

	31.12.2016.	31.12.2015.
Osnovni kapital	11,044,550	7,369,075
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	3,663,012	3,663,012
Emisiona premija	2,776,745	2,776,745
Rezerve iz dobiti	1,643,864	1,643,864
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	3,246,390	2,508,390
Nematerijalna ulaganja	(285,461)	(288,807)
Regulatorna usklađivanja vrednosti	-	(2,934,129)
Dopunski kapital	4,380,224	3,641,648
Umanjenje osnovnog kapitala	(63,876)	(63,876)
Umanjenje dopunskog kapitala	(63,876)	(63,876)
Ukupni osnovni kapital	10,980,674	7,305,199
Ukupni dopunski kapital	4,316,348	3,577,772
Ukupni kapital	15,297,022	10,882,971

Kapitalni zahtev	31.12.2016. Kapitalni zahtev	31.12.2015.
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/iskoruke po osnovu slobodnih isporuka	8,732,986	7,311,749
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	-	30,758
Kapitalni zahtev za operativni rizik	957,018	1,001,984
Ukupni kapitalni zahtevi	9,690,004	8,344,491
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	18.94%	Pokazatelj adekvatnosti kapitala 15.65%

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)*

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

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

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

4. Prihodi i rashodi od kamata

Prihode i rashode od kamata čine:

U hiljadama RSD	2016.	2015.
Banke i druge finansijske organizacije	135,644	132,844
Javni sektor	125,189	490,112
Pravna lica	2,032,674	1,980,181
Stanovništvo	2,069,229	2,292,053
Preduzetnici	526,792	751,875
Strana lica	181	492
Strane banke	-	227
Prihodi od kamata	4,889,709	5,647,784
Banke i druge finansijske organizacije	(32,073)	(109,941)
Javni sektor	(121,836)	(126,197)
Pravna lica	(118,208)	(273,211)
Stanovništvo	(241,172)	(309,626)
Preduzetnici	(4)	(1,889)
Strana lica	(3,002)	(5,143)
Strane banke	(20,309)	(15,198)
Strane finansijske institucije	(493,816)	(507,845)
Rashodi od kamata	(1,030,420)	(1,349,050)
Neto prihod po osnovu kamata	3,859,289	4,298,734

U 2016. godini u okviru prihoda od kamate prikazan je iznos prihoda od kamata na obezvređene plasmane (efekat unwinding-a) u iznosu od RSD 50,635 hiljada (2015:RSD 42,829 hiljada).

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

U hiljadama RSD	2016.	2015.
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	587,390	656,887
Naknade za bankarske usluge po kreditnim poslovima	102,540	140,074
Provizije iz poslovanja sa karticama	171,939	141,476
Provizije po izdatim garancijama	109,658	105,807
Naknade za usluge platnog prometa sa inostranstvom	154,177	159,714
Naknade za ostale bankarske usluge	61,509	57,199
Prihodi od naknada i provizija	1,187,213	1,261,157
Provizije za kredite	(85,960)	(90,370)
Usluge platnog prometa u zemlji	(21,004)	(21,656)
Usluge platnog prometa u inostranstvu	(63,258)	(41,281)
Rashodi iz poslovanja sa karticama	(28,664)	(25,270)
Ostali rashodi od provizija i naknada	(3,018)	(4,449)
Rashodi naknada i provizija	(201,904)	(183,026)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	985,309	1,078,131

6. Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika

U hiljadama RSD	2016.	2015.
Prihodi po osnovu zaštite od rizika svop kamatnih stopa	-	15
Prihodi po osnovu zaštite od rizika svop valuta	167,756	217,846
Prihodi po osnovu zaštite od rizika kvazi termin	99	6,982
Ukupan dobitak po osnovu zaštite od rizika	167,855	224,843
Rashodi po osnovu zaštite od rizika svop kamatnih stopa	-	(14)
Rashodi po osnovu zaštite od rizika svop valuta	(146,270)	(166,178)
Rashodi po osnovu zaštite od rizika kvazi termin	(110)	(7,715)
Ukupan gubitak po osnovu zaštite od rizika	(146,380)	(173,907)
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	21,475	50,936

7. Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju

U hiljadama RSD	2016.	2015.
Prihodi po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti	47.408	-
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	47.408	-

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

U hiljadama RSD	2016.	2015.
Prihod od kursnih razlika	11,277,490	24,242,872
Prihod od efekata ugovorene valutne klauzule	1,373,646	2,131,572
Prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	12,651,136	26,374,444
Rashod od kursnih razlika	(11,859,464)	(24,481,452)
Rashod od efekata ugovorene valutne klauzule	(617,287)	(1,815,621)
Rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(12,476,751)	(26,297,073)
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	174,385	77,371

9. Ostali poslovni prihodi

U hiljadama RSD	2016.	2015.
Dobici od prodaje osnovnih sredstava	8,406	7,706
Prihodi od naknade za menice	3,047	3,269
Naknada štete od osiguranja	1,165	54
Prihodi od donacija	43,971	14,958
Nadoknada troškova od povezanih lica	12,276	8,800
Prihodi od naplaćenih troškova prilikom utuženja klijenta	7,700	6,164
Dobici od prodaje sredstva stečenih naplatom potraživanja	6,443	392
Ostali poslovni prihodi	4,985	3,535
Prihodi od ukidanja rezervisanja	10,976	23,933
Ukupno	98,969	68,811

Prihodi od ukidanja rezervisanja odnose se na smanjenje iznosa pojedinačnih rezervisanja po osnovu sudskih sporova u ukupnom iznosu od RSD 10,867 hiljada (2015: RSD 23,933 hiljada) i smanjenje rezervisanja-rizik zemlje u iznosu od 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 8,212 hiljada (2015: RSD 4.808 hiljada),
- Zakup poslovnog prostora sa ProCredit Leasingom u iznosu od RSD 1,848 hiljada (2015: RSD 1.814 hiljada), ugovor o poslovnoj saradnji sa ProCredit Leasingom u iznosu od RSD 864 hiljada (2015: RSD 851 hiljada) i ostale nadoknade IT troškova RSD 1,352 hiljada. (2015 RSD 1.327 hiljada).

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)***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	2016.	2015.
Prihodi od ukidanja pojedinačnih ispravki vrednosti	859,463	1,047,037
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti datih kredita	2,776,757	2,884,363
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti datih ovedraftova i kreditnih kartica	20,899	32,379
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti vanbilansne stavke	82,927	48,232
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti dokumentarnih poslova	54,751	45,165
Ukupno prihodi	3,794,797	4,057,176
Pojedinačne ispravke vrednosti	(777,468)	(1,149,029)
Ispravke vrednosti datih kredita	(3,094,729)	(3,007,273)
Ispravke vrednosti datih ovedraftova i kreditnih kartica	(17,944)	(25,372)
Ispravke vrednosti vanbilansne stavke	(71,869)	(47,951)
Ispravke vrednosti dokumentarnih poslova	(64,433)	(52,039)
Ukupno rashodi	(4,026,443)	(4,281,664)
Naplaćena otpisana potraživanja	195,335	239,447
Otpis nenaplativih potraživanja	(37,099)	(34,972)
Neto prihodi otpisanih potraživanja	158,236	204,475
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(73,410)	(20,013)

11. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

U hiljadama RSD	2016.	2015.
Troškovi neto zarada	704,294	766,910
Troškovi doprinosa na zarade	361,451	391,616
Troškovi poreza na zarade	91,584	99,069
Ostali lični rashodi - druga davanja radnicima	28,241	28,914
Troškovi angažovanja radnika za privremene poslove	14,983	14,677
Troškovi/(Prihodi) od ukidanja neiskorišćenih ostalih rezervisanja za otpremnine	(2,598)	617
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	1,197,955	1,301,803

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)***12. Troškovi amortizacije**

U hiljadama RSD	2016.	2015.
Troškovi amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme	294,849	265,616
Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja	24,052	25,410
Troškovi amortizacije	318,901	291,026

13. Ostali rashodi

Ostale rashode čine:

U hiljadama RSD	2016.	2015.
Troškovi zakupa	219,108	232,973
Troškovi marketinga	92,081	122,326
Troškovi materijala	46,452	61,834
Troškovi komunikacije	76,767	91,535
Troškovi autorizacije platnih kartica Dina, Master i Visa	175,662	132,253
Troškovi osiguranja	261,147	249,506
Troškovi konsultantskih usluga	110,524	118,751
Troškovi obezbeđenja	51,784	50,823
Troškovi osiguranja zaposlenih	26,044	30,673
Troškovi seminara	55,513	71,310
Troškovi reprezentacije	21,334	19,758
Troškovi licenci	112,952	143,995
Troškovi e-bankinga	52,974	56,744
Troškovi doprinosa	18,569	18,318
Rashodi rezervisanja za pravni rizik i rizik zemlje	41,645	14,263
Troškovi održavanja	60,193	62,654
Nematerijalni troškovi	118,659	132,082
Troškovi agencije za naplatu potraživanja	16,345	30,859
Troškovi službenih putovanja	14,590	21,319
Transportni troškovi	13,722	14,650
Troškovi taksa	21,300	26,551
Troškovi manjkova i šteta	4,427	1,998
Troškovi revizije	9,003	14,671
Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja osnovnih sredstava	25,476	17,918
Troškovi advokata	32,212	15,548
Troškovi poreza	20,703	25,416
Ostali poslovni rashodi	8,448	7,263
Ostali rashodi	1,707,634	1,785,991

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.

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 2016. godinu iznosi RSD 242,966 hiljada (2015: RSD 232.592 hiljada).

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)*

Troškovi konsultantskih usluga se većinom odnose na usluge predviđene „Management Service Agreement“ ugovorom sa ProCredit Holdingom u iznosu od RSD 95,137 hiljada (2015: RSD 92.207) i ostale konsultanske usluge u iznosu od RSD 15,387 hiljade (2015: RSD 26,544 hiljada).

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

Nematerijalne troškove čine:

	31.12.2016	31.12.2015
Održavanje službenih prostorija	15,037	21,665
Održavanje IT opreme i software-a	41,825	40,584
Troškovi komunalnih usluga	48,977	51,850
Ostali rashodi	12,820	17,983
Ukupno nematerijalni troškovi	118,659	132,082

14. Porez na dobitak

Komponente poreza na dobitak su:

	2016.	2015.
Porez na dobitak	291,560	347,670
Dobitak po osnovu odloženih poreza	(9,225)	-
Gubitak po osnovu odloženih poreza	390	810
Ukupno	282,725	348,480

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

U hiljadama RSD	2016.	2015.
Dobitak pre oporezivanja	1,888,935	2,175,150
Porez obračunat po poreskoj stopi od 15%	(283,340)	(326,273)
Novčane kazne i penali	(383)	(810)
Amortizacija iznad poreski priznatog iznosa	(6,916)	(4,241)
Ostali poreski nepriznati rashodi	(7,879)	(17,208)
Poreski nepriznati prihodi	10,568	1,125
Kapitalni dobici/gubici	(3,419)	6
Porez na dobit po osnovu gubitka poreskog kredita	(191)	(269)
Porez na dobit	(291,560)	(347,670)
Plaćen porez	291,560	343,281
Obaveza po osnovu poreza na dobit	-	(4,389)

Prikaz efektivne poreske stope:

	Stopa 2016.	2016.	Stopa 2015.	2015.
Dobitak pre oporezivanja		1,888,935		2,175,150
Porez po obračunatoj stopi	(15%)	(283,340)	(15%)	(326,273)
Dobitak po osnovu odloženih poreza		9,225		-
Gubitak po osnovu odloženih poreza		(390)		(810)
Nepriznati troškovi		(18,597)		(22,259)
Poreski nepriznati prihodi		10,568		1,131
Porez na dobit po osnovu gubitka poreskog kredita		(191)		(269)
Efektivna kamatna stopa	(14.97%)	(282,725)	(16.02%)	(348,480)

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

U hiljadama RSD	2016.	2015.
Razlika između poreske i računovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	6,615	(3,470)
Odloženi poreski prihod po osnovu revalorizacije nekretnina	2,610	2,695
Odloženi poreski rashod po osnovu otpremnina	(390)	(35)

Dobitak/(gubitak) od realizacije odloženih poreskih sredstava	8,835	(810)
--	--------------	--------------

Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat

U hiljadama RSD	2016.	2015.
Odloženi poreski rashod po osnovu revalorizacije	(200)	(58)
Odloženi poreski rashod po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	(1,671)
Odloženi poreski rashod po osnovu aktuarskog dobitka	-	(263)

Gubitak od realizacije odloženih poreskih sredstava	(200)	(1,992)
--	--------------	----------------

15. Zarada po akciji

U apsolutnim iznosima	2016.	2015.
Iznos ostvarene dobiti koja pripada akcionarima	1,606,210,480	1,826,670,747
Ponderisani prosečni broj običnih akcija (ceo broj)	3,663,012	3,663,012
Zarada po akciji	438.49	498.68

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

16. Gotovina i sredstva kod centralne banke

a) Gotovina i sredstva kod centralne banke obuhvataju:

U hiljadama RSD	31.12.2016.	31.12.2015.
Žiro račun	3,574,426	3,505,446
Blagajna	1,142,007	889,978
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod NBS	-	250,000
Nedospela kamata po osnovu obavezne rezerve kod NBS	2,486	2,356
Dinarska novčana sredstva	4,718,919	4,647,780
Blagajna u stranoj valuti	927,441	743,889
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	4,635,553	4,691,972
Novčana sredstva u stranoj valuti	5,562,994	5,435,861
Stanje na dan 31. decembar	10,281,913	10,083,641

Regulativa Narodne banke Srbije u vezi sa obračunom obavezne rezerve se nije menjala tokom 2016. godine. Ispod se mogu naći stope koje su se primenjivale u periodu januar – decembar 2016. godine.

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)*

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	31.12.2016.	31.12.2015.
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	1.75%	1.75%
Plasmani NBS po repo poslovima	2.88%	2.5%
Overnight depoziti kod NBS	2.50%	2.5%

17. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

U hiljadama RSD	2016.	2015.
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2,316	74,267
Stanje na dan 31.decembar	2,316	74,267

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju predstavljaju akcije SWIFT u iznosu od RSD 2,316 hiljada (31.12.2015: RSD 2,282 hiljada i akcije Visa International u iznosu od RSD 71,985 hiljada).

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

	2016.	2015.
Redovni devizni računi	279,798	659,882
Repo poslovi sa NBS	3,200,000	3,300,000
Novčana sredstva kod Centralnog registra	7,852	7,747
Kredit finansijskim organizacijama	97,035	246,976
Kamate finansijskim organizacijama	498	84
Nedospela kamata	11	48
Naknade	47	93
Razgraničena potraživanja za proviziju od banaka	339	382
Razgraničen prihod od naknade po kreditima	(5)	(933)
Ukupno	3,585,575	4,214,279
Ispravka vrednosti kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	(1,424)	(3,054)
Stanje na dan 31. decembar	3,584,151	4,211,225

Promene na isprawkama vrednosti

	2016.	2015.
Početno stanje	3,054	5,838
Povećanje	4,848	8,157
Smanjenje	(6,507)	(10,928)
Kursne razlike	29	(13)
Stanje na kraju perioda	1,424	3,054

19. Krediti i potraživanja od komitenata

	2016.	2015.
Potraživanja po osnovu kredita	73,321,424	65,393,697
Potraživanje za kamatu i naknadu	909,764	1,133,816
Potraživanja po osnovu protesta po garancijama	86,289	81,989
Ukupno	74,317,477	66,609,502
Razgraničena naknada za odobrenje kredita	(418,383)	(471,349)
Ispravka vrednosti po osnovu kredita i potraživanja od komitenata	(2,053,782)	(2,115,498)
Stanje na dan 31. decembar	71,845,312	64,022,655

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)***a) Sektorska struktura**

U hiljadama RSD	Javni sektor	Pravna lica	Preduzetni ci	Stanovnist vo	Poljoprivredni ci	Strana lica	Ukupno 2016	Ukupno 2015
Kamate i naknade	234,316	231,656	53,868	69,656	319,934	334	909,764	1,133,816
Protesti	-	77,118	8,701	470	-	-	86,289	81,989
Kratkorocni i plasmani U dinarima	-	717,699	180,663	15,839	-	-	914,201	13,943,783
Dugorocni plasmani U dinarima	-	40,750,362	4,895,668	8,231,482	18,529,711	-	72,407,223	51,449,914
Bruto plasmani komitentim a	234,316	41,776,835	5,138,900	8,317,447	18,849,645	334	74,317,477	66,609,502
Razgranič ena provizija za odobrenje kredita	-	(122,582)	(27,951)	(42,942)	(224,908)	-	(418,383)	(471,349)
Ispravka vrednosti	-	(871,776)	(345,303)	(346,778)	(489,925)	-	(2,053,782)	(2,115,498)
Stanje na dan 31. decem bar	234,316	40,782,477	4,765,646	7,927,727	18,134,812	334	71,845,312	64,022,655

b) Promene na ispravkama

	31.12.2016.	31.12.2015.
Početno stanje na početku perioda	2,115,498	2,105,470
Povećanja	3,949,726	4,225,556
Smanjenja	(3,705,363)	(3,998,015)
Otpis	(280,045)	(185,267)
Unwinding	(50,635)	(42,829)
Kursna razlika	24,601	10,583
Stanje na kraju perioda	2,053,782	2,115,498

20. Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika

U hiljadama RSD	31.12.2016	31.12.2015
Valutni svop sa domaćim pravnim licima	2	3
Valutni svop sa stranim bankama	12,359	1,445
Valutni svop sa NBS	7,741	1,407
Stanje na dan 31. decembar	20,102	2,855

Najveći deo potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika u iznosu od RSD 12,359 hiljada (31.12.2015: RSD 1,445 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 2016. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***21. Investicije u zavisna društva**

U hiljadama RSD	2016.	2015.
Učešće u kapitalu povezanih preduzeća u dinarima - ProCredit Leasing	127,752	127,752
Stanje na dan 31. decembar	127,752	127,752

Banka je osnivač i 100% vlasnik kapitala zavisnog preduzeća ProCredit Leasing d.o.o. Beograd.

22. Nematerijalna ulaganja

U hiljadama RSD	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Licence za softver	Ukupno
Nabavna vrednost			
Stanje 1. januara 2015. godine	289,984	417,681	707,665
Direktna povećanja	(35,755)	-	(35,755)
Prenos sa/na	(31,471)	31,471	-
Stanje 31. decembra 2015. godine	222,758	449,152	671,910
Ispravka vrednosti			
Stanje 1. januara 2015. godine	-	357,694	357,694
Obračunata amortizacija	-	25,410	25,410
Stanje 31. decembra 2015. godine	-	383,104	383,104
Sadašnja vrednost na dan 1. januar 2015. godine	289,984	59,987	349,971
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2015. godine	222,758	66,048	288,806
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	-
Stanje 31. decembra 2016. godine	232,154	460,463	692,617
Ispravka vrednosti			
Stanje 1. januara 2016. godine	-	383,104	383,104
Obračunata amortizacija	-	24,052	24,052
Stanje 31. decembra 2016. godine	-	407,156	407,156
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2016. godine	232,154	53,307	285,461

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 2016. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka ima vlasništvo nad sredstvima kojima raspolaže i nema tereta upisanih na imovini.

Na dan 31. decembar 2016. godine, Banka nema ugovorenu obavezu za nabavku nematerijalnih ulaganja.

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

U hiljadama RSD	31.12.2016.	31.12.2015.
Ulaganja u tuđe objekte	142,709	112,483
Oprema	578,844	580,489
Ostala osnovna sredstva	21,143	8,146
Poslovna zgrada	1,926,950	1,983,366
Osnovna sredstava u pripremi	31,570	122,926
Stanje	2,701,216	2,807,410

a) Promene na osnovnim sredstvima u toku 2016. i 2015. godine bile su sledeće:

U hiljadama RSD	Ulaganja u tuđe objekte	Oprema	Ostala osnovna sredstva	Poslovna zgrada	Osnovna sredstva u pripremi	Ukupno
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januara 2015. godine	228,698	1,339,835	157,518	1,982,611	141,080	3,849,742
Direktna povećanja	-	-	-	-	709,656	709,656
Revalorizacija	-	-	-	2,385	-	2,385
Prenos sa/na	75,507	364,038	5,441	282,824	(727,810)	-
Rashodovanje, prodaja i ostala smanjenja	(81,043)	(170,966)	(27,268)	(4,513)	-	(283,790)
Stanje 31. decembra 2015. godine	223,162	1,532,907	135,691	2,263,307	122,926	4,277,993
Ispravka vrednosti						
Stanje 1. januara 2015. godine	167,587	923,320	147,157	228,523	-	1,466,587
Obračunata amortizacija	18,237	188,722	7,113	51,544	-	265,616
Rashodovanje i prodaja	(75,145)	(159,624)	(26,725)	(126)	-	(261,620)
Stanje 31. decembra 2015. godine	110,679	952,418	127,545	279,941	-	1,470,583
Sadašnja vrednost na dan 1. januar 2015. godine	61,111	416,515	10,361	1,754,088	141,080	2,383,155
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2015. godine	112,483	580,489	8,146	1,983,366	122,926	2,807,410
Nabavna vrednost						
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)
Stanje 31. decembra 2016. godine	261,583	1,667,593	139,920	2,260,355	31,570	4,361,021

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)*

Ispravka vrednosti

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)

Stanje 31. decembra 2016.

godine	118,874	1,088,749	118,777	333,405	-	1,659,805
--------	----------------	------------------	----------------	----------------	----------	------------------

Sadašnja vrednost na dan

31. decembar 2016. godine	142,709	578,844	21,143	1,926,950	31,570	2,701,216
----------------------------------	----------------	----------------	---------------	------------------	---------------	------------------

Procene fer vrednosti poslovnih objekata vršili su ovlašćeni procenjivači tokom 2016. i 2015. godine. Na dan 31. decembar 2016. 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 2016. godine iznosila bi RSD 1,357,412 hiljade (2015.RSD: 1,399,149 hiljade).

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka ima vlasništvo nad sredstvima kojima raspolaže i nema tereta upisanih na imovini.

Na dan 31. decembar 2016. godine, Banka nema ugovorenu obavezu za nabavku nekretnina, postrojenja i opreme.

24. Ostala sredstva

Ostala sredstva obuhvataju:

U hiljadama RSD	2016.	2015.
Potraživanja za isplaćene naknade po osnovu porodijskog odsustva i bolovanja	28,163	37,902
Potraživanja po osnovu platnih kartica	65,439	73,443
Zalihe sitnog inventara	2,700	1,893
Prolazni i privremeni računi	59,517	54,502
Nedospela kamata	1,024	458
Razgraničeni rashodi kamata	2,416	8,995
Dati avansi za ulaganje u građevinske objekte	27,876	13,987
Unapred plaćeni troškovi	86,356	81,760
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	254	374
Dati depoziti za zakup stana	4,026	2,146
Sredstva stečena naplatom potraživanja	130,717	152,310
Ostalo	58,506	40,856
Ostala sredstva	466,994	468,626
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	(7,106)	(7,106)
Stanje na dan 31. decembar	459,888	461,520

Promene na isprawkama vrednosti po ostalim sredstvima:

Opis	2016.	2015.
Stanje na početku godine	7,106	7,106
Ispravke u toku godine	-	-
Stanje na dan 31. decembra	7,106	7,106

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)***Sredstva stečena naplatom potraživanja**

	31.12.2016	31.12.2015
Vozila i oprema - do jedne godine	-	-
Vozila i oprema - starija od jedne godine	527	2,195
	527	2,195
Nekretnine - do jedne godine	-	34,495
Nekretnine - starije od tri godine	130,190	115,620
	130,190	150,115
Stanje na dan 31. decembar	130,717	152,310

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 namenjenih zaštiti od rizika

U hiljadama RSD	2016	2015
Valutni svop sa NBS	4	4,715
Valutni svop sa stranim bankama	8,440	76
Valutni svop sa ostalim pravnim licima	-	1
Stanje na dan 31. decembar	8,444	4,792

Najveći deo obaveza po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika u iznosu od RSD 8,440 hiljada (31.12.2015: RSD 76 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	2016	2015
Transakcioni depoziti	3,652,088	2,579,332
Namenski depoziti	260	5,679
Drugi depoziti	7,447,643	2,641,543
Primljeni krediti	10,853,653	9,360,846
Ostale obaveze kamate i provizije	1,547	4,362
Nedospela kamata	57,909	11,350
Razgraničena provizija za primljene kredite	(72,286)	(101,587)
Stanje na dan 31. decembar	21,940,814	14,501,525

- Efektivna kamatna stopa na depozite u stranoj valuti od banaka kretala se u 2016. godini od 0.00% do 1.00%. U toku 2016. godine efektivna kamatna stopa na depozite u domaćoj valuti od banaka kretala se od 2.52% do 2.80%.

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)*

Primljeni krediti su prikazani u tabeli ispod:

Finansijska organizacija	Odobreni krediti u EUR	Stanje na dan 31.12. 2016 u EUR	Dospeće	31.12.2016 Iznos u hiljadama dinara	31.12.2015 Iznos u hiljadama dinara
EFSE	15,000,000	8,550,000	2018	1,055,688	1,745,335
KfW	30,000,000	3,333,344	2017	411,576	1,216,262
EBRD	120,000,000	40,000,000	2021	4,938,892	1,581,139
EIB	20,000,000	13,520,197	2019-2022	1,669,370	1,929,490
GGF	20,000,000	20,000,000	2020	2,469,446	2,432,522
Procredit bank Germany	5,000,000	2,500,000	2018	308,681	456,098
Stanje na dan 31. decembar	210,000,000	87,903,541		10,853,653	9,360,846

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 2016. 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	2016	2015
stanovništvo		
-transakcioni	3,404,622	3,582,190
-štedni	20,809,145	21,132,267
-po osnovu kredita	966,054	902,211
-namenski	19,019	5,843
-ostale finansijske obaveze	10,406	30,992
nedospela kamata	157,789	157,467
privreda		
-transakcioni	12,545,529	9,374,967
-po osnovu kredita	1,228,747	1,021,346
-namenski	145,515	229,889
-ostali	3,795,009	7,501,761
-primljeni krediti	4,983,740	5,776,438
-ostale finansijske obaveze	178,776	112,095
-obaveze za kamatu	695	394
nedospela kamata	35,976	29,556
razgraničena provizija	(5,045)	(8,571)
Stanje na dan 31. decembar	48,275,977	49,848,845

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)*

Primljeni krediti su prikazani u tabeli ispod:

Finansijska organizacija	Odobren kredit u EUR	Stanje na dan 31.12. 2016 u EUR	Dospeće	31.12.2016 u 000	31.12.2015 u 000
KfW posredstvom NBS	40,000,000	21,820,000	2019	2,694,166	3,538,347
EIB posredstvom NBS	23,446,860	18,543,224	2019-2023	2,289,574	2,238,091
Stanje na dan 31. decembar	63,446,860	40,363,224		4,983,740	5,776,438

Neiskorišćene kreditne linije prikazane su u sledećoj tabeli:

Naziv institucije	Ugovoren iznos	Valuta	Neiskorišćen iznos na dan 31.12. 2016. u HRSD	Neiskorišćen iznos na dan 31.12.2015. u HRSD	Rok dospeća
ProCredit Holding	10,000,000	EUR	1,234,723	3,648,783	30.03.2018
					31.12.2018
Kredit od Kraljevine Danske	15 miliona	DKK	246,945	244,458	
EBRD	60,000,000	EUR	2,469,446	7,297,566	15.02.2021.

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 3.02% dok su devizna sredstva deponovana uz prosečnu bruto nominalnu kamatu od 0.98% godišnje.

Na dinarska sredstva po viđenju stanovništva i preduzeća Banka je obračunavala i plaćala kamatu po prosečnoj bruto nominalnoj stopi od 0.53% na godišnjem nivou.

28. Subordinirane obaveze

Naziv institucije	Ugovoren iznos	Valuta	Neotplaćen iznos na dan 31.12.2016. (EUR)	Rok dospeća	2016	2015
ProCredit Holding	6,000,000	EUR	6,000,000	18.10.2023.	740,834	729,757
ProCredit Holding	10,000,000	EUR	10,000,000	01.06.2025.	1,234,723	1,216,261
ProCredit Holding	15,000,000	EUR	15,000,000	31.05.2022.	1,852,085	-
EFSE Netherlands B.V.	-	EUR	-	31.05.2016.	-	1,824,392
					3,827,642	3,770,410
Nedospela kamata					21,116	21,369
Stanje na dan 31. decembar					3,848,758	3,791,779

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.

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)***29. Rezervisanja**

U hiljadama RSD	2016	2015
Rezervisanja za vanbilans	24,172	34,928
Rezervisanja za troškove otpremnina	10,033	12,631
Rezervisanja za rizik zemlje	795	-
Rezervisanje za pravni rizik	67,110	49,615
Stanje na dan 31. decembar	102,110	97,174

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
Stanje na dan 31.12.2016.	10,033	67,110	24,172	795	102,110

Promene rezervisanja u toku 2015. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

U hiljadama dinara	Otpremnine	Pravni rizik	Vanbilans	Rizik zemlje	Ukupno
Početno stanje	13,768	61,401	34,971	-	110,140
Povećanje	617-	14,263	47,951	-	62,831
Smanjenje	-	(23,933)	(48,232)	-	(72,165)
Aktuarski dobici/(gubici)	(1,754)	-	-	-	(1,754)
Iskorišćen iznos	-	(2,116)	-	-	(2,116)
Kursne razlike	-	-	238	-	238
Stanje na dan 31.12.2015. godine	12,631	49,615	34,928	-	97,174

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 2016. godine protiv banke se vodilo 153 pravnih sporova pred sudovima (31. decembra 2015: 149). 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 67,110 hiljada (2015: RSD 49,615 hiljada).

30. Tekuće poreske obaveze

Na 31. decembar 2016. godine Banka nema tekuće poreske obaveze (2015: RSD 4,389 hiljada).

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)***31. Odložene poreske obaveze**

Odložene poreske obaveze se odnose na:

U hiljadama RSD	2016.	2015.
Razlika između računovodstvene i poreske amortizacije	50,041	43,426
Odložena poreska obaveza - revalorizacija nekretnina	(91,328)	(93,738)
Odložena poreska obaveza – revalorizacija finansijskih sredstava	-	(7,435)
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine	1,504	1,894
Odložena poreska obaveza po osnovu aktuarskog dobitka	-	(2,257)
Stanje na dan 31. decembar	(39,783)	(58,110)

Odloženi porezi su obračunati na privremene razlike po metodu obaveza koristeći efektivnu poresku stopu od 15% (2015:15%).

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

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

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

Promene na odloženim poreskim sredstvima i obavezama:

2015	1.01.2015	Priznato kroz bilans uspeha	Priznato kroz IOR	Ukupno na 31.12.201 5
Razlika između računovodstvene i poreske amortizacije	46,896	(3,470)	-	43,426
Odložene poreske obaveze revalorizacija nekretnina	(96,376)	2,696	(58)	(93,738)
Odložene poreske obaveze revalorizacija finansijskih sredstava	(5,764)	-	(1,671)	(7,435)
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine	1,929	(35)	-	1,894
Odložene poreske obaveze po osnovu aktuarskog dobitka	(1,994)	-	(263)	(2,257)
Odložene poreske obaveze	(55,309)	(809)	(1,992)	(58,110)

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)*

2016	1.01.2016	Priznato kroz bilans uspeha	Priznato kroz IOR	Ukupno na 31.12.201 6
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	-	-
Odložene poreske obaveze	(58,110)	18,527	(200)	(39,783)

32. Ostale obaveze

Ostale obaveze obuhvataju:

U hiljadama RSD	2016	2015
Dobavljači	93,239	114,138
Obaveze za plaćanje u inostranstvo po doznakama	40,373	229,366
Razgraničena provizija za izdavanje garancija i akreditiva	9,849	9,398
Razgraničene obaveze za neiskorišćene godišnje odmore	35,142	37,031
Razgraničeni administrativni troškovi	7,680	5,522
Razgraničeni prihodi od subvenc.kamate	79,953	51,148
Obaveze za PDV	1,683	20,766
Obaveza za porez na prenos apsolutnih prava	7	32
Ostale obaveze iz poslovanja	162,996	136,002
Razgraničena provizija u valuti po kreditima	4,448	10,814
Razgraničeni ostali prihodi	28,873	72,845
Stanje na dan 31. decembar	464,243	687,062

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:

	2016	2015
· Ugašeni računi	54,995	39,706
· Neraspoređeni računi	22,775	20,694
· Obaveze prema Fondu za razvoj	3,284	9,701
· Obaveze prema NKOSK-u	2,643	2,977
Obaveze po osnovu otkupljene nepokretnosti	2,525	2,492
· Obaveze za procenu nepokretnosti	7,187	1,643
· Privremeni račun	16,429	5,371
· Obaveze u obračunu - VBE kartice	48,316	50,235
· Ostale obaveze	4,842	3,183
Ukupno ostale obaveze	162,996	136,002

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)***33. Kapital**

Kapital Banke obuhvata:

U hiljadama RSD	2016.	2015.
Aksijski kapital - obične akcije	3,663,012	3,663,012
Emisiona premija	2,776,745	2,776,745
Rezerve iz dobiti	1,643,864	1,643,864
Revalorizacije rezerve	613,981	667,774
Akumulirani rezultat	4,350,109	2,508,390
Dobitak tekuće godine	1,606,210	1,826,670
Stanje na dan 31. decembar	14,653,921	13,086,455

Aksijski kapital Banke čini 3.663.012 običnih akcija nominalne vrednosti jednu hiljadu dinara po akciji što ukupno iznosi RSD 3.663.012 hiljada.

Struktura akcionara prema učešću u kapitalu i pravu odlučivanja na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine je sledeća:

	31.12.2016.		31.12.2015.	
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.

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 2016. 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:

U hiljadama RSD	2016.	2015.
Revalorizacije rezerve po osnovu vrednovanja nekretnina	613,981	612,850
Rezerve fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	42,133
Aktuarski dobitak	-	12,791
	613,981	667,774

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 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

	2016	2015
Početno stanje na dan 1. januar	612,850	612,522
Povećanje revalorizacionih rezervi	1,331	385
Smanjenje po osnovu odloženih poreza	(200)	(57)
Stanje na dan 31. decembra	613,981	612,850

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
Akumulirani rezultat	4,335,060
Neraspoređena dobit tekuće godine	1,606,210
Prenos sa revalorizacionih rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi	15,049
Ukupno	5,956,319

34. Potencijalne obaveze

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

U hiljada RSD	31.12.2016	31.12.2015
Preuzete buduće obaveze		
Plative garancije		
U dinarima	692,294	649,296
U stranoj valuti	1,496,259	1,679,537
Carinske garancije	765,083	787,049
Činidbene garancije		
U dinarima	686,093	438,880
U stranoj valuti	1,104,296	737,796
Spot transakcije sa bankama	36,894	725,059
Odobreni neiskorišćeni okvirni krediti	7,892,578	6,352,874
Nostro pokriveni kratkoročni akreditivi	14,337	18,104
Ostali nepokriveni kratkoročni akreditivi	181,438	148,030
Ukupne vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku	12,869,272	11,536,625

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)*

Struktura odobrenih neiskorišćenih okvirnih kredita je sledeća:

U hiljada RSD	31.12.2016	31.12.2015
Odobreni neiskorišćeni okvirni krediti		
Odobreni minusi po tekućim računima u dinarima	115,319	133,320
Odobreni okvirni krediti pravnim licima i preduzetnicima u dinarima	2,503,074	2,815,287
Odobreni krediti po kreditnim karticama u dinarima	189,130	210,798
Odobreni indeksirani revolving krediti	2,777,825	2,242,523
Odobreni dinarski revolving krediti	1,853,407	581,168
Odobreni krediti za projektno finansiranje	111,434	-
Odobreni indeksirani revolving krediti-ProCredit Leasing	277,813	364,878
Odobreni neiskorišćeni gotovinski limit	64,576	4,900
Ukupni neiskorišćeni okvirni krediti	7,892,578	6,352,874

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 24,172 hiljada (2015: RSD 34,928 hiljada):

U hiljada RSD	31.12.2016	31.12.2015
Rezervisanja za potencijalne obaveze u vanbilansnoj aktivi		
Izdate plative garancije u dinarima	7,667	7,469
Izdate plative garancije indeksirane	7,547	17,626
Izdate činidbene garancije u dinarima	1,715	1,141
Izdate činidbene garancije indeksirane	2,900	7,246
Akreditivi indeksirani	489	432
Neiskorišćeni okvirni krediti dinarski	2,919	159
Neiskorišćeni okvirni krediti indeksirani	851	830
Izdate plative garancije indeksirane-povezane banke	84	25
Ukupno rezervisanja za potencijalne obaveze u vanbilansnoj aktivi	24,172	34,928

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

	31 Decembar	
	2016	2015
Manje od 1 godine	5,085	21,091
Između 1 i 5 godina	139,475	98,601
Više od 5 godina	552,398	386,619
	696,958	506,311

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 2016. godine.

Od 18.376 ukupno poslatih izvoda otvorenih stavki, 1,117 je potvrđeno, 37 osporeno, ostali nisu vraćeni. Ukupna vrednost osporenih potraživanja Banke iznosi RSD 26,915 hiljada.

36. Usaglašenost sa pokazateljima Narodne Banke Srbije

Pokazatelji poslovanja	Propisani pokazatelji	31.12.2016.	31.12.2015.
		124 miliona	89 miliona
Kapital	10 miliona EUR	EUR	EUR
Adekvatnost kapitala	min 12%	18.94%	15.65%
Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	17.66%	25.80%
Zbir velikih izloženosti banke	max 400%	4.32%	13.64%
Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	max 25%	2.20%	10.50%
Pokazatelj likvidnosti:			
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	min 1	1.52	1.51
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	min 1	1.38	1.42
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	min 1	1.31	1.60
Uži pokazatelj likvidnosti	min 0.5	1.12	1.43
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	1.99%	2.36%

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. 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 2016.

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

	31.12.2016	31.12.2015
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	372,014	462,159
PCB Germany	279,742	222,176
SPV	123	122
ProCredit Leasing	92,149	239,861
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	10,295	840
PCB Germany	10,295	840
Investicije u zavisna društva	127,752	127,752
ProCredit Leasing	127,752	127,752
Ostala sredstva	3,666	5,987
PCB Germany	104	56
ProCredit Leasing	-	1,559
PCH	1,910	1,839
QUIPU GMBH	-	405
QUIPU Shpk	1,652	2,128

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)*

Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	7,971	-
PCB Germany	7,971	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	5,322,680	1,927,754
PCB Bosnia	12,019	6,333
PCB Germany	2,070,271	1,459,737
SPV	39,806	230,974
ProCredit Leasing	232,330	230,710
PCB Bulgaria	2,968,254	-
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	25,565	-
PCH	25,565	-
Subordinirane obaveze	3,848,758	1,961,986
PCH	3,848,758	1,961,986
Ostale obaveze	295	943,673
GA	-	136
KOS	280	245
ProCredit Leasing	15	-
PCH	-	943,292
Prihodi od kamata	9,563	8,622
ProCredit Leasing	9,563	8,622
Rashodi od kamata	213,980	148,151
PCB Germany	14,064	15,198
PCH	194,676	129,755
SPV	330	759
ProCredit Leasing	-	2,439
PCB Bulgaria	4,910	-
Prihodi od naknada i provizija	535	1,535
PCB Germany	-	613
SPV	493	837
ProCredit Leasing	42	85
Rashodi naknada i provizija	88,824	76,330
PCB Germany	57,988	25,326
PCH	30,836	51,004
Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika	-	1,318
ProCredit Leasing	-	1,318
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	2,399	145
ProCredit Leasing	2,399	145
Ostali poslovni prihodi	12,276	8,801
PCB Bosnia	3,768	876
PCB Germany	7	1,768
PCB Macedonia	659	279
PCB Romania	2,132	670
PCH	1,564	1,216
PCB Bulgaria	57	-
ProCredit Leasing	4,064	3,992
PCB Ecuador	25	-
Ostali rashodi	233,734	222,997
Albania	-	23
GA	49,665	36,691
MA	-	19,150
PCH	89,861	88,765
QUIPU GMBH	84,398	68,135
QUIPU Shpk	9,623	10,088
ProCredit Leasing	187	145

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) Preuzete i potencijalne obaveze sa povezanim licima**

	2016	2015
Izdate plative garancije	65,835	53,515
Kosovo	16,446	4,865
ProCredit bank Germany	49,389	48,650
Date garancije	-	47,804
ProCredit Leasing	-	47,804
Preuzete neopozive obaveze - revolving	277,813	364,878
ProCredit Leasing	277,813	364,878
Potraživanja po osnovu revolving kredita	1,234,723	3,648,783
ProCredit Holding	1,234,723	3,648,783
	1,578,371	4,114,980

c) Krediti zaposlenima

Banka je u toku 2016. godine odobravalala kredite zaposlenima po uslovima koji se ne razlikuju od tržišnih. U toku 2016. godine Banka je zaposlenima odobrila kredite u visini od RSD 48,354 hiljada (2015: RSD 23,626 hiljada).

Članovima Upravnog odbora u toku 2016. i 2015. 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 2016. godine iznose RSD 32.643 hiljada (2015: RSD 31,836 hiljada) dinara.

Ukupna bruto primanja članova Upravnog odbora iznose u 2016. godini iznose RSD 3.923 hiljada (2015: RSD 3,168 hiljada) dinara.

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)***38. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

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

u dinarima:	2016.	2015.
Žiro račun	3,574,426	3,505,446
Gotovina u blagajni	1,142,007	889,978
	4,716,433	4,395,424
u stranoj valuti:		
Devizni računi	279,798	659,884
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	927,441	743,889
	1,207,239	1,403,773
Stanje na dan 31. decembra	5,923,672	5,799,197

39. Događaji nakon dana bilansa stanja

Od datuma bilansa stanja nije bilo događaja koji bi imali značajan uticaj na finansijski izveštaj za 2016. 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.