



KPMG d.o.o. Beograd
Kraljice Natalije 11
11000 Belgrade
Serbia

Telephone: +381 11 20 50 500
Fax: +381 11 20 50 550
E-mail: info@kpmg.rs
Internet: www.kpmg.rs

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

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 2013. godine, pojedinačnog bilansa uspeha, 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 drugih napomena.

Odgovornost rukovodstva za pojedinačne finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinit i pošten pregled pojedinačnih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje se smatra da su relevantne 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 Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da pojedinačni finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u pojedinačnim finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u pojedinačnim 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 istinito i pošteno prikazivanje pojedinačnih 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 pojedinačnih 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 pružaju istinit i pošten pregled nekonsolidovanog finansijskog položaja Banke na dan 31. decembar 2013. godine, nekonsolidovanog poslovnog rezultata i nekonsolidovanih tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Ostala pitanja

Pojedinačni finansijski izveštaji Banke na dan i za godinu završenu 31. decembra 2012. godine bili su predmet revizije drugog revizora, koji je izrazio pozitivno mišljenje na ove pojedinačne finansijske izveštaje dana 27. marta 2013. godine.

Beograd, 28. februar 2014. godine



KPMG d.o.o. Beograd


Dušan Tomić
Ovlašćeni revizor

17335677 Matični broj	6449 Sifra delatnosti	100000215 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : ProCredit bank a.d. Beograd

Sediste : Beograd, Milutina Milankovića 17

BILANS USPEHA



7005023502220

u periodu od 01.01.2013 . do 31.12.2013 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201	4	7011152	7144799
60	Rashodi kamata	202	4	1862931	2095486
	Dobitak po osnovu kamata (201 - 202)	203	4	5148221	5049313
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	5	1440219	1462987
61	Rashodi naknada i provizija	206	5	192900	172610
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207	5	1247319	1290377
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209			
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	211			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219			
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	6	191295	2473575
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221	7	182	58
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	8	234097	203086
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

Grupa racuna, redn	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	9	241651	848244
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	10	1999883	1914060
642	Troskovi amortizacije	226	11	308921	302576
64, (osim 642) , 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	12	1714221	1643302
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	13	2533419	6727241
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	13	2196019	4106457
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203 - 204 + 207 - 208 + 209 - 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215 - 216 + 217 - 218 + 219 - 220 + 221 + 222 + 223 - 224 - 225 - 226 - 227 + 228 - 229)	230		2511248	1981861
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204 - 203 + 208 - 207 + 210 - 209 + 212 - 211 + 214 - 213 + 216 - 215 + 218 - 217 + 220 - 219 - 221 - 222 + 224 - 223 + 225 + 226 + 227 - 228 + 229)	231			
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)	234		2511248	1981861
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235			
850	Porez na dobit	236	14	256289	110764
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237			
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238	15	59597	44418
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		2195362	1826679
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240			
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241			
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242	16	686	541
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

U _____ dana 26.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik
banke

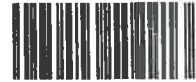

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

17335677 Maticni broj	6419 Sifra delatnosti	100000215 PIB
Popunjavanje Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	 19	
Vrsta posla		

Naziv : ProCredit bank a.d. Beograd

Sediste : Beograd, Milutina Milankovića 17

BILANS STANJA



7005023502213

na dan 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuce godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	17	5268384	5141585
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	18	8261268	6822874
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	19	1192361	672316
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	20	51388731	51576027
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	21	40765	29382
13, 23	Udeli (ucesca)	006	22	127752	127752
16, 26	Ostali plasmani	007	23	192148	425600
33	Nematerijalna ulaganja	008	24	286587	187554
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	25	2309194	2044167
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010			
37	Odložena poreska sredstva	011		0	38778
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	26	460018	759894
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		69527208	67825929

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	27	10571538	10545067
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	28	25846504	24850894
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	29	16245924	15420132
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	30	16915	21542
od 450 do 454	Rezervisanja	106	31	133756	129442
456, 457	Obaveze za poreze	107	32	4853	6947
434, 455	Obaveze iz dobitka	108	33	34914	29595
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110	34	28866	0
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	111	35	5108638	5696426
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		57991908	56700045
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113	36	6439757	6439757
81	Rezerve iz dobiti	114	36	1643864	1643864
82 (osim 823)	Revalorizacije rezerve	115	36	636223	595489
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116			
83	Dobitak	117	36	2815456	2446774
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118			
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		11535300	11125884
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		69527208	67825929
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121		28437314	30126497
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trecih lica	122	37	2482003	2904630
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduce obaveze	123	37	9596346	10604922

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jemstva za obaveze	124			
92 , odnosno 97	Derivati	125	37	1330759	1458666
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	37	15028206	15158279

U _____ dana 26.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja




Zakonski zastupnik
banke



OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

17335677 Maticni broj	6419 Sifra delatnosti	100000215 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : ProCredit bank a.d. Beograd

Sediste : Beograd, Milutina Milankovića 17

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005023502237

u periodu od 01.01.2013. do 31.12.2013 . godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	301	8164192	7889606
1. Prilivi od kamata	302	6506988	6241086
2. Prilivi od naknada	303	1445234	1459009
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	211788	189453
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305	182	58
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	6008514	5476070
5. Odlivi po osnovu kamata	307	1901921	2188086
6. Odlivi po osnovu naknada	308	128261	179752
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	1994046	1913908
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	570411	444303
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	1413875	750021
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	2155678	2413536
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313		
V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	1022081	5578259
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315		
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	316		
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317	1022081	5578259
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	619119	6857283
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	619119	6857283
14. Povecanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	320		
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321		
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	2558640	1134512
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323		
16. Placeni porez na dobit	324	250970	133057
17. Isplacene dividende	325	1826679	1019330

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	326	480991	0
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327	0	17875
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	17262	38173
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela (ucesca)	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	17262	38173
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	691702	443820
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela (ucesca)	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	691702	443820
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	340		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	341	674440	405647
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	78018474	90646125
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343		
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344	0	335863
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345	1135137	1203920
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348	76883337	89106342
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	349	77885328	88759574
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351	692646	0
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352		
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354	77192682	88759574
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	133146	1886551

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356		
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	87222009	104152163
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	87282312	102689134
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	0	1463029
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360	60303	0
Ž. GOTOVINA NA POCETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	5141585	3550682
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	277290	266145
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	90188	138271
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : _____) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol.4 = 361 kol. 3)	364	5268384	5141585

U _____ dana 26.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik
banke


OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

17335677 Maticni broj	Popunjiva banka 6449 Sifra delatnosti	100000215 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	 19	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : ProCredit bank a.d. Beograd

Sediste : Beograd, Milutina Milankovića 17

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005023502251

u periodu od 01.01. 2013. do 31.12. 2013 . godine

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	AOP	Akcijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Upisani a neuplaćeni akcijski kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine	401	3663012	414		427		440	2776745
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	404	3663012	417		430		443	2776745
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405		418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	407	3663012	420		433		446	2776745
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuće godine (red.br. 7+8-9)	410	3663012	423		436		449	2776745
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411		424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine (red.br. 10+11-12)	413	3663012	426		439		452	2776745

Red br.	OPIS	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453	1643864	466	587566	479	1639425	492	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	456	1643864	469	587566	482	1639425	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457		470	7923	483	1826679	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471		484	1019330	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459	1643864	472	595489	485	2446774	498	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	462	1643864	475	595489	488	2446774	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463		476	40734	489	2195361	502	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477		490	1826679	503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	465	1643864	478	636223	491	2815456	504	

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (m. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOP	Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 842)
			10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	505		518		531	10310612	544	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	508		521		534	10310612	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522		535	1834602	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536	1019330	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	511		524		537	11125884	550	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	514		527		540	11125884	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528		541	2236095	554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529		542	1826679	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	517		530		543	11535300	556	

U _____ dana 26.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik
banke

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA 2013. GODINU

1.	Opšte informacije	3
2.	Značajne računovodstvene politike.....	4
3.	Upravljanje finansijskim rizicima	16
4.	Prihodi i rashodi od kamata	43
5.	Prihodi i rashodi od naknada i provizija	45
6.	Neto prihodi / (rashodi) od kursnih razlika	45
7.	Prihodi od dividendi i učešća	46
8.	Ostali poslovni prihodi	46
9.	Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja.....	46
10.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	47
11.	Troškovi amortizacije	47
12.	Operativni i ostali poslovni rashodi	48
13.	Prihodi i rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	49
14.	Porez na dobit	49
15.	Gubitak od realizacije odloženih poreskih sredstava.....	50
16.	Zarada po akciji	50
17.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	51
18.	Opozivi depoziti i krediti	51
19.	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja.....	52
20.	Dati krediti i depoziti	53
21.	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	55
22.	Udeli (učešća)	55
23.	Ostali plasmani	55
24.	Nematerijalna ulaganja	56
25.	Osnovna sredstva	57
26.	Ostala sredstva	58
27.	Transakcioni depoziti	59
28.	Ostali depoziti.....	59
29.	Primljeni krediti	60
30.	Obaveze za kamate, naknade i promene fer vrednosti derivata	62
31.	Rezervisanja	62
32.	Obaveze za porez.....	63
33.	Obaveze iz dobitka.....	63
34.	Odložene poreske obaveze	63
35.	Ostale obaveze	64
36.	Kapital	65
37.	Preuzete i potencijalne obaveze	67
38.	Usaglašavanje potraživanja	67
39.	Usaglašenost sa pokazateljima Narodne Banke Srbije	68
40.	Odnosi sa povezanim stranama	69
41.	Događaji nakon bilansa stanja	71
42.	Kursevi najznačajnijih valuta	71

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.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 poslovanje obavlja u svom sedištu u Beogradu u ulici Milutina Milankovića 17, i u 7 ekspozitura – 2 u Beogradu, 2 u Novom Sadu, Kragujevac, Niš, Subotica; 32 poslovnice od kojih 15 u Beogradu, 3 u Novom Sadu, po jedna u Nišu, Kragujevcu, Arandjelovcu, Indiji, Loznici, Obrenovcu, Požarevcu, Požegi, Preševu, Senti, Svilajncu, Valjevu, Vranju, Zaječaru; i 28 uslužnih centara – 3 u Beogradu, po jedan u Bačkoj Palanci, Bečeju, Čačku, Jagodini, Kraljevu, Kruševacu, Leskovcu, Kragujevcu, Kikindi, Mladenovcu, Nišu, Novom Pazaru, Pančevu, Pirotu, Smederevu, Novom Sadu, Prijepolju, Somboru, Staroj Pazovi, Šapcu, Užicu, Zrenjaninu, Sremskoj Mitrovici, Subotici i Vršcu.

Banka je osnovala ProCredit Leasing, d.o.o. Beograd. ProCredit Leasing, d.o.o. 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.

Banka je na dan 31. decembra 2013. godine imala 1158 zaposlenih (31. decembra 2012. godine – 1285 zaposlenih). Poreski identifikacioni broj je 100000215.

2. Značajne računovodstvene politike

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

2.1 . Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja i koncept nastavka poslovanja

a) Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja

Banka vodi evidenciju i sastavlja finansijske izveštaje u skladu sa važećim Zakonom o računovodstvu (Službeni glasnik RS 62/2013), Zakonom o bankama (Službeni glasnik RS 107/05, 91/10) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, kao i ostalom primenljivom zakonskom regulativom u Republici Srbiji.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji sastavljaju i prezentuju finansijske izveštaje u skladu sa zakonskom, profesionalnom i internom regulativom, pri čemu se pod profesionalnom regulativom podrazumevaju primenjivi Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja („Okvir“), Međunarodni računovodstveni standardi („MRS“), Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja („MSFI“) i tumačenja koja su sastavni deo standarda, odnosno tekst MRS i MSFI, koji je u primeni, ne uključuje osnove za zaključivanje, ilustrujuće primere, smernice, komentare, suprotna mišljenja, razrađene primere i drugi dopunski materijal.

Izmene postojećih MRS i prevod novih MSFI, kao i tumačenja koja su sastavni deo standarda izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenje MSFI do 1. januara 2009. godine, su zvanično usvojeni nakon odluke ministra finansija br. 401-00-1380/2010-16 i objavljeni su u Službenom glasniku RS 77/2010. Izmenjeni ili izdati MSFI i tumačenja standarda, nakon ovog datuma, nisu prevedeni i objavljeni, pa stoga nisu bili primenjeni prilikom sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Sl. glasnik RS" br. 74/08, 3/09, 12/09 i 5/10), koji propisuje primenu seta finansijskih izveštaja, čija forma i sadržina nisu usaglašeni sa onim predviđenim u revidiranom MRS 1 – Prikazivanje finansijskih izveštaja, čija je primena obavezna za obračunske periode koji počinju na dan 1. januara 2009. godine.

Sastavljanje finansijskih izveštaja 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 2.26.

Banka je sastavila ove finansijske izveštaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu, kao i računovodstvenom regulativom Narodne banke Srbije.

Ovi finansijski izveštaji uključuju samo potraživanja, obaveze, rezultate poslovanja, promene na kapitalu i tokove gotovine Banke bez uključivanja zavisnog društva ProCredit Leasing, d.o.o. Beograd s obzirom da se, u skladu sa odredbama Zakona o računovodstvu Republike Srbije, konsolidovani finansijski izveštaji za tekuću godinu podnose do kraja maja naredne godine.

d) 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. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

2.2. Preračunavanje stranih valuta

(a) Funkcionalna i valuta prikazivanja

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

(b) Transakcije i stanja

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, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na Međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

Pozitivne i negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika.

2.3. Prihodi i rashodi od kamata

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

Kad se finansijsko sredstvo ili grupa sličnih finansijskih sredstava otpiše kao rezultat gubitka od obezvređenja, prihod od kamate se priznaje korišćenjem kamatne stope kojom je diskontovan budući tok gotovine da bi se odmerio gubitak od obezvređenja.

2.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

Ostali 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. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

2.5. Sporazumi o prodaji i ponovnoj kupovini

Hartije od vrednosti kupljene po sporazumu o ponovnoj prodaji („reverse repos“) evidentiraju se kao Opozivi depoziti i krediti. Reverse repos su uključeni u poziciju Opozivi depoziti i krediti ukoliko im je rok dospeća kraći od tri meseca od datuma kupovine. Razlika između cena prodaje i ponovne kupovine tretira se kao kamata i razgraničava se na period trajanja sporazuma primenom metoda efektivne kamatne stope. Hartije od vrednosti pozajmljene drugim ugovornim stranama se takodje zadržavaju u finansijskim izveštajima.

2.6 Prihodi od dividendi

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

2.7. Finansijska sredstva

Banka klasifikuje svoja finansijska sredstva u sledeće kategorije: zajmovi i potraživanja, finansijska sredstva po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednosti iskazuju u bilansu uspeha i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju. Klasifikacija zavisi od svrhe za koju su finansijska sredstva pribavljena. Rukovodstvo vrši klasifikaciju svojih finansijskih plasmana u momentu inicijalnog priznavanja.

a) Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koji 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 metode efektivne kamatne stope. Amortizovana vrednost se izračunava uzimanjem u obzir svih troškova odobravanja kredita kao i svih popusta ili premija u vezi sa izmirenjem obaveza.

b) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijska sredstva 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 prihod od finansijskih instrumenata označenih po fer vrednosti'.

Ulaganja se inicijalno priznaju po fer vrednosti uvećanoj za transakcione troškove za sva finansijska sredstva koja se ne vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

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.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

2.7. Finansijska sredstva (nastavak)

c) 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. Uključuju se u dugoročna sredstva, osim ukoliko rukovodstvo ima nameru da ulaganja otuđi u roku od 12 meseci od datuma bilansa stanja.

Kada se finansijska sredstva klasifikovana kao finansijska sredstva raspoloživa za prodaju otuđe ili kada im se umanju vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala knjiže se u bilansu uspeha kao dobici ili gubici od ulaganja u hartije od vrednosti.

d) Ulaganja u povezana preduzeća

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.

2.8. 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.

2.9. Derivati i računovodstvo zaštite

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

Navedeni derivati ne ispunjavaju kriterijume da budu evidentirani primenom specijalnog računovodstva hedžing transakcija, pa su dobici i gubici od promena tržišne vrednosti derivata evidentirani direktno u bilansu uspeha.

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

Banka je u izveštajnom periodu imala samo ekonomske transakcije zaštite.

2.10. Indirektni otpis finansijskih plasmana i rezervisanja

(a) Sredstva koja se vode po amortizovanoj vrednosti

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

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

2.10. Indirektni otpis finansijskih plasmana i rezervisanja (nastavak)

(a) Sredstva koja se vode po amortizovanoj vrednosti (nastavak)

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 obezbedjenja, status dospelih a nenaplaćenih potraživanja i druge relevantne faktore). Ove karakteristike su relevantne za procenu budućih novčanih tokova za grupe takvih sredstava koja ukazuju na sposobnost poverioca da plati sve iznose u skladu sa ugovorenim uslovima sredstva koje se procenjuje.

Budući novčani tokovi u grupi finansijskih sredstava koja se grupno procenjuju za obezvređivanje su procenjeni na bazi ugovorenih novčanih tokova sredstva u banci i istorijskog iskustva u ostvarivanju gubitaka za sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika sličnim onim koje ima grupa. Iskustvo u ostvarivanju gubitaka je prilagođeno na bazi tekućih podataka koji se mogu uočiti da bi odrazilo efekte tekućeg stanja koje nije uticalo na period u kojem je iskustvo u ostvarivanju gubitaka stečeno i da bi otklonilo efekte uslova u prethodnom periodu koji trenutno ne postoje.

Kada je kredit nenaplativ, otpisuje se preko računa ispravke vrednosti za obezvređenje kredita. Takvi krediti se otpisuju nakon što se završe sve neophodne procedure i utvrdi iznos gubitka.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

2.10. Indirektni otpis finansijskih plasmana i rezervisanja (nastavak)

(a) Sredstva koja se vode po amortizovanoj vrednosti (nastavak)

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

(b) Sredstva klasifikovana kao raspoloživa za prodaju

Na kraju svakog izveštajnog perioda Banka procenjuje da li postoji objektivan dokaz da je umanjena vrednost nekog finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. U slučaju vlasničkih hartija od vrednosti klasifikovanih kao raspoložive za prodaju, značajan ili prolongiran pad fer vrednosti ispod njihove nabavne vrednosti smatra se indikatorom da je došlo do umanjenja njihove vrednosti. Ukoliko postoji bilo koji od tih dokaza za finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, kumulirani gubitak – utvrđen kao razlika između troškova sticanja i tekuće fer vrednosti, umanjene za bilo kakav gubitak zbog umanjenja vrednosti finansijskog sredstva koji je prethodno priznat u bilansu uspeha – prenosi se sa kapitala i priznaje u bilansu uspeha. Gubici zbog umanjenja vrednosti vlasničkih instrumenata priznati u bilansu uspeha ne mogu se ukinuti kroz bilans uspeha. Ako se u narednom periodu fer vrednosti dužničkih hartija od vrednosti klasifikovanih kao raspoložive za prodaju poveća i to povećanje se može objektivno pripisati nekom događaju nastalom nakon priznavanja gubitka po osnovu umanjenja vrednosti u bilansu uspeha, gubitak po osnovu umanjenja vrednosti se ukida u bilansu uspeha.

2.11. Rezerve za procenjene potencijalne 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 i 113/2013), banka vrši rezervisanje za procenjene gubitke za bilansnu i vanbilansnu aktivu prema kriterijumima definisanim u navedenoj odluci.

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

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

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

Obračunato rezervisanje za procenjene gubitke umanjuje 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 razlika predstavlja odbitnu stavku kod obračuna adekvatnosti kapitala.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)**2.12. Nematerijalna ulaganja***Računarski softver*

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

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

Amortizacija se obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnih ulaganja po proporcionalnom metodu, primenom amortizacionih stopa, koje su određene tako da se izvrši njihovo potpuno amortizovanje u toku korisnog veka trajanja. Obračun amortizacije nematerijalnih ulaganja počinje od narednog meseca od kada se ova sredstva stave u upotrebu.

2.13. Osnovna sredstva

Osnovna sredstva čine nekretnine, oprema, ostala osnovna sredstva, i avansi za osnovna sredstva.

Sva osnovna sredstva izuzev nekretnina prikazuju se po istorijskoj vrednosti umanjenoj za amortizaciju. Istorijska vrednost uključuje izdatke koji se mogu direktno pripisati nabavci tih pozicija. Nekretnine se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti.

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, opreme i nematerijalnih ulaganja počinje od narednog meseca od kada se ova sredstva stave u upotrebu.

Primenjene godišnje stope amortizacije su:

Opis	% za 2013.	% za 2012.
Poslovne zgrade	2,50%	2,50%
Računarska oprema	20%	20%
Nameštaj	10%	10%
Sefovi	15,50%	15,50%
Bankomati	14,30%	14,30%
Ulaganja na tuđim osnovnim sredstvima	prema roku zakupa poslovnog prostora	prema roku zakupa poslovnog prostora

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 prihoda/troškova.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

2.14. Umanjenje vrednosti nefinansijskih sredstava

Za sredstva koja podležu amortizaciji proverava da li je došlo do umanjenja njihove vrednosti vrši se kada događaji ili izmenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrednost možda neće biti nadoknativa. Gubitak zbog umanjenja vrednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknativne vrednosti. Nadoknativa 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.

2.15. Lizing / Zakupi

(a) 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 zakupokonča pre isteka perioda zakupa, svaka se isplata koju zahteva zakupodavac kao kaznu, priznaje kao rashod u periodu u kome se desio prestanak zakupa.

2.16. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Za potrebe izveštaja o novčanim tokovima, gotovinski ekvivalenti i gotovina obuhvataju stanja sa rokom dospeća kraćim od tri meseca od dana pribavljanja, uključujući i novac i novčana sredstva koja nisu pod ograničenjima centralne banke, blagajničke zapise i ostale pogodne hartije od vrednosti, kredite i pozajmice date bankama, dospela potraživanja drugih banaka i kratkoročne državne hartije od vrednosti.

2.17. Rezervisanja

Rezervisanja za troškove restrukturiranja i 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; 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. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

2.18. Ugovori o finansijskoj garanciji

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

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

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

2.19. Primanja zaposlenih

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

a) Obaveze za penzije

Banka ima plan definisanih doprinosa za penzije. Banka i zaposleni izdvajaju doprinose u društvene penzione fondove na obaveznoj osnovi. 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 zaposlenim u skladu sa odredama 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 koji proizilaze iz korekcija po osnovu iskustva kao i iz promena u aktuarskim pretpostavkama u iznosu većem od 10% od vrednosti sredstava plana ili 10% od definisane obaveze po osnovu primanja zaposlenih, idu na teret ili u korist bilansa uspeha i razgraničavaju se na očekivani prosečni preostali radni staž odnosnih zaposlenih.

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

- Tri prosečne zarade za novembar mesec ostvarene u privredi;
- Procenjeno godišnje povećanje zarada od 3%; i
- Diskontna stopa od 10% (31.12.2012: 10%)
- Stopa fluktuacije -1% (31.12.2012: 5%).

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

2.20. Porezi na dobit i odloženi porezi

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

Porez na dobit u iznosu od 15% (2012: 10%) se plaća na dobit obračunatu u poreskoj prijavi.

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

Glavne privremene razlike nastaju iz amortizacije nekretnina, revalorizacije određenih finansijskih sredstava i obaveza uključujući derivativne ugovore, rezervisanja za penzije i druga primanja zaposlenih nakon penzionisanja i prenesene poreske kredite. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja se primenjuju u cilju utvrđivanja iznosa odloženog poreza iz dobitka.

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.

2.21. Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima 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.

2.22. Kapital

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

(a) Troškovi emisija akcija

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

(b) Dividende od običnih akcija

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

2.23. Oduzeta imovina

Sredstva nad kojima je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obezvređenih kredita, uključeni su u „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 operativne prihode / rashode“.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

2.24. Transakcije sa povezanim licima

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

2.25. Uporedni podaci

U skladu sa odredbama člana 2. Pravilnika o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke i druge finansijske organizacije ("Službeni glasnik RS", br. 74/2008, 3/2009, 12/2009 - ispr. i 5/2010), Banka je dužna da prikaže uporedne podatke za 2013 godinu.

Sledeće reklasifikacije su izvršene sa ciljem uporedivosti sa prethodnom godinom:

- Na osnovu Pravilnika o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke (Sl. Glasnik 98/07, 57/08, 03/09) Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja u 2013 reklasifikovana su sa pozicije Ostala sredstva na poziciju Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja u iznosu od 175,255 hiljada dinara.
- Sa pozicije Ispravke vrednosti ostalih sredstava reklasifikovane su ispravke vrednosti po osnovu kamate na poziciju Ispravku vrednosti potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja u iznosu od 12,526 hiljada dinara.

2.26. 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 konzervativnoszi u procenama, ali zbog visokog stepena neizvesnosti, u nekim slučajevima, procena može da odstupa od konačnog ishoda spora. Metodologija obračuna rezervisanja za pravne rizike opisana je u tački 2.17.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

2.26. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (nastavak)

c) Porez na dobit

Banka je obveznik poreza na dobit 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.

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 kojim 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 rizika usvojenom na nivou ProCredit grupe, kao i zakonskim i podzakonskim aktima važećim na teritoriji Republike Srbije. Upravni odbor Banke odobrava strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom banke. Nadzorni 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 i Nadzornog 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. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

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 komitetnata i to za sve plasmane srednjim i velikim klijentima.

Kako bi kontrolisala kreditne rizike, banka je definisala opreznju politiku kreditiranja. Preduzeća koja 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 ProCredit 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 i 91/2010), Odluke o upravljanju rizicima (Službeni glasnik RS br.45/2011,94/2011,119/2012,123/2012,43/2013,92/2013), Odluke o merama za očuvanje i jačanje finansijske stabilnosti u Republici Srbiji (Službeni glasnik RS br. 34/2011) i Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Službeni glasnik RS br. 94/2011,57/2012,123/2012,43/2013) i Odluka o izmenama i dopuni Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Službeni glasnik RS br. 113/2013) .

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.1.1 Klasifikacija potraživanja po osnovu kreditnih plasmana i rezervisanja za kreditni rizik (nastavak)

Interna Politika Rezervisanja

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

U slučaju grupnog rezervisanja (rezervisanja na nivou portfolia), 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 rezervišu 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 garancije.

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 ProCredit 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 prudenijalna ocena kreditnog rizika klijenata.

Grupna / pojedinačna rezervisanja

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

Grupna rezervisanja

Na grupnoj osnovi kreditni plasmani se klasifikuju u određene interne klase rizika za partiju, prema broju dana docnje, a rezervisanja se formiraju primenom opšteg pondera za određenu klasu rizika partije na osnovicu, koja je definisana u daljem tekstu. Opšti ponder se definiše internom metodologijom zasnovanoj na migracionoj analizi, koja predstavlja istorijski razvoj portfolia na osnovu kojeg se definišu ponderi koji predstavljaju verovatnoću da odeđena partija bude u statusu neizmirivanja obaveza prema interenoj politici. Opšti ponder rezervisanja u prethodnom periodu i ekvivalent prosečnih istorijskih gubitaka Banke je ponder koji se koristiti za veliki broj partija, dakle definisan je kao prosečna veličina na nivou portfolia.

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.1.1 Klasifikacija potraživanja po osnovu kreditnih plasmana i rezervisanja za kreditni rizik (nastavak)

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, provizije po računima fizičkih lica, provizije po računima iz platnog prometa, odnosno za bilansnu aktivu Banke koja je izložena kreditnom riziku i vanbilansnu izloženost Banke, koja potencijalno može biti izložena riziku.

Osnovicu za rezervisanja čine:

- Nedospelo iznos glavnice
- Dospela glavnica i dospela i 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

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.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)****3.1.1 Klasifikacija potraživanja po osnovu kreditnih plasmana i rezervisanja za kreditni rizik (nastavak)****Ponderi rezervisanja**

	31.12.2013.				31.12.2012.			
	Indivualno beznačajne izloženosti		Indivualno značajne izloženosti		Indivualno beznačajne izloženosti		Indivualno 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	1.20%	I	1.20%	I	1.10%	I	1.10%
Restrukturirani krediti – standard, docnja do 30 dana,	Standard	4%	Standard	4%	Standard	4.00%	Standard	4%
Restrukturirani krediti – watch, docnja do 30 dana,	Watch	13%	Watch	13%	Watch	13%	Watch	13%
Restrukturirani impaired – docnja do 30 dana	Impaired	16%	Impairment	Individualno određen	Impaired	16%	Impairment	Individualno određen
Preduzetnici-brisani iz registra, docnja do 30 dana	I	7%	Impairment	Individualno određen	I	5%	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	50%	Impairment	Individualno određen	II	50%	Impairment	Individualno određen
Docnja između 91 i 180 dana	III	75%	Impairment	Individualno određen	III	75%	Impairment	Individualno određen
Docnja preko 180 dana i raskinuti ugovori	IV	100%	Impairment	Individualno određen	IV	100%	Impairment	Individualno određen
Vanbilansna izloženost:								
Vanbilansna izloženost – platve garancije nema znakova obezvređenosti	Vb	0.55%	Vb	0.55%	Vb	0.55%	Impairment	Individualno određen
Vanbilansna izloženost – ostali dokumentarni proizvodi nema znakova obezvređenosti	Vb	0.30%	Vb	0.30%	Vb	0.30%	Impairment	Individualno određen
Vanbilansna izloženost platve garancije – postoje znaci obezvređenosti	Vb	25.00%	Impairment	Individualno određen	Vb	0.55%	Impairment	Individualno određen
Vanbilansna izloženost – ostali dokumentarni proizvodi postoje znaci obezvređenosti	Vb	25.00%	Impairment	Individualno određen	Vb	0.55%	Impairment	Individualno određen

Individualna procena rezervisanja (impairment)

Pojedinačna rezervisanja se obračunavaju za klijente čiji je ukupan dug prema Banci preko 30,000 eur u trenutku klasifikacije (podrazumeva klijenta i sve partije povezanih lica) i gde je kašnjenje preko 30 dana na kraju meseca (odnosi se i na standardni plasman kao i na restrukturirani plasmane, pravna lica brisana iz registra, u stečaju i likvidaciji, kao i preduzetnike brisane iz registra, a koji nisu u kašnjenjima preko 30 dana). Takodje ukoliko postoje znakovi obezvređenosti za vanbilansna potraživanja preko 30.000 eura 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 30.000 eura 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. Takodje, kreditni odbor procenjuje kreditni rizik u skladu sa kriterijumima definisanim pravilima i propisima Banke

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.1.1 Klasifikacija potraživanja po osnovu kreditnih plasmana i rezervisanja za kreditni rizik (nastavak)

Prilikom monitoringa svakog dužnika uzimaju se u obzir svi faktori koji mogu imati uticaj na smanjenje kreditne sposobnosti dužnika ili smanjenje kvaliteta zaloge 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 zaloge
- Istorijski trend plaćanja rata kredita, na osnovu kojeg se može zaključiti da je malo verovatno da će ceo kredit biti vraćen od strane dužnika
- Ostali faktori, kao što su opšti ekonomski uslovi, regionalni rizik, rizik industrije, regulatorni rizik, zavisnost od kupaca i dobavljača i sl.

Odeljenje za kreditnu analizu u saradnji sa odgovornim kreditnim službenikom radi na izradi analize individualnih rezervisanja (ispravke vrednosti) za takav plasman na osnovu koje se određuje ponder za individualno rezervisanje, uzimajući u obzir i naplatu putem zaloge 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 knjigovodstvene 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 pokazatelji 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 30.000 eura).
- očekivani problemi u naplati kredita i problemi sa kojima se klijent suočava
- podaci o tipu i vrednosti zaloge, kao i mogućnost aktiviranja zaloge
- 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:

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.1.1 Klasifikacija potraživanja po osnovu kreditnih plasmana i rezervisanja za kreditni rizik (nastavak)

- 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 rezervisan 100% na osnovu odluke kreditnog odbora, ukoliko je ugovor o kreditu raskinut ("Terminated" status), osim u slučajevima kada je kljent individualno rezervisan.

Politika otpisa

Opšte pravilo ProCredit banke je otpis svih kredita koji su u docnji sa otplatom kredita više od 360 dana kod kojih je ostatak duga >10,000 eur i kredita koji su u docnji preko 180 dana za sve kredite kod kojih je ostatak duga manji od 10,000 eur. Otpis se vrši samo u slučajevima kada je plasman rezervisan sa 100%, i kada ne postoje sredstva obezbedjenja (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 2013. godine:

Kategorizacija po kriterijumima NBS			Klasifikacija po kriterijumima ProCredit Banke	
Oznaka	Ponderi rizika po odluci NBS	Ponderi koje primenjuje PCB	Oznaka	Ponder rizika
A	0%	0%	I	1.2%
			I – Standard	4%
			I – Watch	13%
			I-Impaired	16%
Б	2%	2%	II	50%
B	15%	15%	III	75%
Г	30%	30%	IV	100%
Д	100%	100%	Impairment	Individualno određen
			Vanbilans – plative garancije	0.55%
			Vanbilans – ostale izloženosti	0.30%

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.1.1 Klasifikacija potraživanja po osnovu kreditnih plasmana i rezervisanja za kreditni rizik (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje pregled kategorija rizika i pridruženih pondera rezervisanja po kriterijumima NBS i internom klasifikacijom banke važećom na dan 31. decembar 2012. 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	1.1%
			I – Standard	4%
			I – Watch	13%
			I-Impaired	16%
Б	2%	2%	II	50%
B	15%	15%	III	75%
Г	30%	30%	IV	100%
Д	100%	100%	Impairment	Individualno određen
			Vanbilans – plative garancije	0.55%
			Vanbilans – ostale izloženosti	0.30%

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

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

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.1.1. Klasifikacija potraživanja po osnovu kreditnih plasmana i rezervisanja za kreditni rizik (nastavak)

	2013		2012	
	Potraživanja (%)	Ponder rizika (%)	Potraživanja (%)	Ponder rizika (%)
A	65.6	0	72.9	0
B	25.5	2	16.2	2
B	3.6	15	5.3	15
Г	1.6	30	2.1	30
Д	3.7	100	3.5	100

Sledeća tabela prikazuje procentualno učešće pojedinih klasa rizika u ukupnim plasmanima komitentima prema internim kriterijumima banke kao i pridružene pondere rizika:

	31.12.2013.		31.12.2012.	
	Potraživanja (%)	Ponder rizika (%)	Potraživanja (%)	Ponder rizika (%)
I	77.9	1.5	78.9	1.4
II	0.4	49.5	0.6	49
III	0.2	74.5	0.2	74.5
IV	1.6	99.6	1.7	99.4
Impairment	2.5	37.3	2.2	43.9
Vanbilans	17.3	0.3	16.4	0.4
	100	4.1	100	4.2

Pridruženi podneri rizika u ovom slučaju predstavljaju iznos rezervisanja za kreditni rizik primenjen na ukupan iznos portfolia 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 31.12.2013.godine.

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.1.2 Kvalitet kreditnog portfolija i maksimalna izloženost pre sredstava obezbeđenja**

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 2013. i 2012. godine koji prikazuje ukupnu izloženost banke kreditnom riziku, bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja. Pored kreditne izloženosti po osnovu plasmana bankama i plasmana komitentima, tabela takođe uključuje: Maksimalna izloženost		
plasmane NBS po repo poslovima, blagajnički zapisi NBS, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje, kao i vanbilansne stavke po kojima		
	31.12.2013.	31.12.2012.
<u>Bilansne stavke izložene kreditnom riziku</u>		
<u>Plasmani NBS po repo poslovima</u>	2,100,000	1,000,000
<u>Plasmani NBS po repo poslovima - deponovani viškovi likvidnih sredstava</u>	500,000	-
<u>Plasmani bankama</u>	561,746	400,000
<u>Ostali plasmani</u>	263,393	523,328
<u>Plasmani komitentima:</u>		
<u>Kreditni sa poslovnom svrhom</u>	31,171,311	33,487,167
<u>Poljoprivredni krediti</u>	14,362,804	13,521,162
<u>Potrošački krediti</u>	4,191,006	4,568,951
<u>Kreditni za unapređenje uslova stanovanja i stambeni krediti</u>	3,522,940	2,313,329
<u>Vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku</u>	13,360,907	13,520,019
Stanje na dan 31. Decembar	70,034,107	69,333,956

Prethodna tabela predstavlja scenario ukupne izloženosti kreditnom riziku na 31. decembar 2013, odnosno 31. decembar 2012. godine. Menadžment Banke smatra da ovakva struktura izloženosti na adekvatan način ilustruje postojanje kontrola nad izloženošću kreditnom riziku.

- 76.8% ukupne izloženosti odnosi se na plasmane bankama i plasmane komitentima (31.12.2012: 77.7%), odražavajući osnovnu delatnost banke;
- Za razliku od pregleda u tabeli iz dela 3.1.1. gde su prikazana ukupna bilansna i vanbilansna potraživanja za koje se vrši interni obračun rezervisanja, posmatrano kroz učešće bilansnih potraživanja (podrazumeva bilansu poziciju Dati krediti i depoziti) 94.9% (31.12.2012: 94.5%) od ukupnih bilansnih plasmana klasifikovano je u najpovoljniju kategoriju rizika po internoj klasifikaciji banke, odražavajući visok stepen naplativosti potraživanja;
- 31.2% plasmana komitentima je obezbeđeno depozitima komitenata ili hipotekom na nepokretnoj imovini (31.12.2012: 30.5%)

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.1.2 Kvalitet kreditnog portfolia i maksimalna izloženost pre sredstava obezbeđenja (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje strukturu plasmana prema komitentima po kriterijumima kašnjenja u otplati obaveza:

	31.12.2013		31.12.2012	
U hiljadama dinara	Plasmani komitentima	Plasmani bankama	Plasmani komitentima	Plasmani bankama
Portfolio bez kašnjenja koji nije obezvređen	47,883,434	561,746	47,755,244	400,000
Portfolio koji je u kašnjenju ali nije obezvređen	3,046,330	-	3,607,488	-
Portfolio koji je obezvređen	2,318,297	-	2,527,877	-
Ukupno	53,248,061	561,746	53,890,609	400,000

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

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

Portfolio koji je obezvređen obuhvata plasmane komitentima kod kojih postoji kašnjenje u izmirivanju obaveza prema banci od preko 90 dana, kao i one plasmane komitentima koji su svrstani u ovu kategoriju jer je na osnovu individualne analize finansijske sposobnosti dužnika i mogućnosti naplate potraživanja banke procenjeno da su takvi plasmani obezvređeni. Takva analiza finansijske sposobnosti dužnika i mogućnosti naplate potraživanja banke radi se za sve 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 plasman). Takođe, pojedinačna ispravka vrednosti može biti obračunata i kada je klijent u kašnjenju manje od 30 dana (>30.000eur ukupnog ostatka duga po grupi povezanih lica), ukoliko postoje indicije da je došlo do promena u poslovanju klijenta odnosno da se klijent suočava sa određenim problemima u poslovanju i kada postoje indicije da će kredit preći u kašnjenje preko 30 dana (u slučaju monitoringa finansijskog stanja dužnika, čija je učestalost određena od strane kreditnog komiteta u skladu sa politikama Banke, kreditni komitet procenjuje kreditni rizik na osnovu kriterijuma koji su definisani različitim pravilima i regulativama Banke dok se učestalost monitoringa određuje od strane kreditnog komiteta na osnovu kreditnih pravila, a najmanje jednom godišnje za kreditne klijente Banke).

Ukupna ispravka vrednosti plasmana komitentima (rezervisanja za kreditni rizik) iznosi 2,421,076 RSD 2,442,246 RSD hiljada (31.12.2012: RSD 2,714,582 hiljada). Od tog iznosa na obezvređene plasmane sa kašnjenjem u otplati preko 90 dana odnosi se 934,738 RSD hiljada (31.12.2012: RSD 1,066,243 hiljada). Ispravka vrednosti plasmana na osnovu individualne procene na dan 31.12.2013. godine je iznosila RSD 502,535 hiljada (31.12.2012: RSD 644,427 hiljada).

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.1.2 Kvalitet kreditnog portfolia i maksimalna izloženost pre sredstava obezbeđenja (nastavak)**

Sledeća tabela prikazuje pregled strukture portfolia plasmana komitentima koji je bez kašnjenja i koji nije obezvređen na 31. decembar 2013. odnosno 2012 godine:

U hiljadama RSD	31.12.2013.		31.12.2012.	
Kredit sa poslovnom svrhom	27,448,846	57.45%	28,958,749	60.64%
Poljoprivredni krediti	13,487,659	28.10%	12,590,871	26.37%
Potrošački krediti	3,656,059	7.56%	4,090,594	8.57%
Kredit za unapređenje uslova stanovanja i stambeni krediti	3,290,870	6.89%	2,115,030	4.43%
Ukupno plasmani komitentima	47,883,434	100.00%	47,755,244	100.00%

Svi plasmani komitentima predstavljeni u tabelama za 2013. godinu i 2012. 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 portfolia koji je obezvređen.

Sledeće tabele prikazuju strukturu portfolia 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 2013. i 31. decembar 2012. godine:

31.decembar 2013.	Kredit sa poslovnom svrhom	Poljoprivredni krediti	Potrošački i ostali krediti	Kredit za unapređenje uslova stanovanja i stambeni krediti	Ukupno
Kašnjenja u otplati od 1 do 30 dana	1,881,354	530,626	277,846	117,949	2,807,775
Kašnjenja u otplati od 31 do 90 dana	131,584	50,017	48,630	8,324	238,555
Ukupno	2,012,938	580,643	326,476	126,273	3,046,330

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)****3.1.2 Kvalitet kreditnog portfolia i maksimalna izloženost pre sredstava obezbeđenja (nastavak)**

31.decembar 2012.	Kredit sa poslovnom svrhom	Poljoprivredni krediti	Potrošačk i i ostali krediti	Kredit za unapređenje uslova stanovanja i stambeni krediti	Ukupno
Kašnjenja u otplati od 1 do 30 dana	2,436,316	589,781	248,195	100,643	3,374,935
Kašnjenja u otplati od 31 do 90 dana	135,554	53,202	32,174	11,623	232,553
Ukupno	2,571,870	642,983	280,369	112,266	3,607,488

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

Na 31. decembar 2013. godine ukupan iznos individualno obezvređenih potraživanja iznosio je 1,362,034 RSD hiljada. Na 31. decembar 2012. godine iznos individualno obezvređenih potraživanja iznosio je RSD 1,433,494 hiljada.

U tabelama ispod prikazan je individualno obezvređen portfolio Banke sa ispravkom vrednosti na 31 decembar 2013 i 31 decembar 2012:

31 Decembar 2013	Kredit sa poslovnom svrhom	Poljoprivredni krediti	Potrošački krediti	Kredit za unapređenje uslova stanovanja i stambeni krediti	Total:
Bruto izloženost	1,123,356	180,655	5,469	52,554	1,362,034
Ispravka vrednosti	424,166	69,261	2,174	6,934	502,535
Neto izloženost	699,190	111,394	3,295	45,620	859,499

31 Decembar 2012	Kredit sa poslovnom svrhom	Poljoprivred ni krediti	Potrošački krediti	Kredit za unapređenje uslova stanovanja i stambeni krediti	Total:
Bruto izloženost	1,279,457	125,016	7,332	21,688	1,433,493
Ispravka vrednosti	566,220	69,093	2,319	6,795	644,427
Neto izloženost	713,237	55,923	5,013	14,893	789,066

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.1.2 Kvalitet kreditnog portfolia i maksimalna izloženost pre sredstava obezbeđenja (nastavak)

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 umanjeње vrednosti.

31 Decembar 2013	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Neto izloženost
Krediti sa poslovnom svrhom	1,123,356	605,576	517,780
Poljoprivredni krediti	180,655	37,953	142,702
Potrošački krediti	5,469	3,315	2,154
Krediti za unapređenje uslova stanovanja i stambeni krediti	52,554	11,392	41,162
Total:	1,362,034	658,236	703,798

31 Decembar 2012	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Neto izloženost
Krediti sa poslovnom svrhom	1,279,457	848,574	430,883
Poljoprivredni krediti	125,016	41,404	83,612
Potrošački krediti	7,332	258	7,074
Krediti za unapređenje uslova stanovanja i stambeni krediti	21,688	5,381	16,307
Total:	1,433,493	895,617	537,876

Konačna ispravaka u slučaju ne priznavanja koletarala određivala bi se na osnovu broja dana u kašnjenjima (primenjuju se ponderi za obezvređenje na grupnoj osnovi u zavisnosti od broja dana u kašnjenjima). Kod poljoprivrednih kredita ovim pristupom dobijamo manju ispravku vrednosti na kraju 2013 godine, nego u slučaju individualnog obezvređenja. Razlog je to što veći deo klijenata koji su individualno obezvređeni na 31.12.2014 nije u kašnjenima preko 30 dana, što je uticalo da se najveći deo izloženosti ponderiše sa najnižim ponderom 1.2.

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.1.2 Kvalitet kreditnog portfolia i maksimalna izloženost pre sredstava obezbeđenja (nastavak)

Ukupan iznos sredstava stečenih naplatom potraživanja na dan 31.12.2013.godine iznosi 118,825 RSD hiljada (31.12.2012: RSD 55,583 hiljada)

3.1.3 Struktura i diverzifikacija kreditnog portfolia

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 portfolia 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 buduci da je kreditni portfolio razvrstan u 40 različitih poslovnih delatnosti. U sledećoj tabeli prikazane su vrednosti HHI pokazatelja u 2013. i 2012 godini:

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.1.3 Struktura i diverzifikacija kreditnog portfolia**

31.12.2013.		31.12.2012.	
HHI Indeks prema iznosu kredita	HHI Indeks prema broju kredita	HHI Indeks prema iznosu kredita	HHI Indeks prema broju kredita
0.1796	0.2730	0.1713	0.2282

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

Nivo koncentracije	HHI
Nizak	0,025 - 0,26875
Srednji	0,26876 - 0,5125
Visok	0,5126 - 0,75625
Kritičan	0,75626 – 1

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kreditnog portfolija Banke na dan 31. decembar 2013, odnosno 31. decembar 2012. prema tipovima delatnosti, što uključuje deo portfolija koji se odnosi na plasmane Bankama, kredite sa poslovnom svrhom i poljoprivredne kredite.

	31.12.2013.		31.12.2012.	
	Plasmani komitentima	Učešće (%)	Plasmani komitentima	Učešće (%)
Trgovina	12,517,014	23.26%	4,872,653	8.98%
Industrija i druga proizvodnja	7,610,413	14.14%	1,740,647	3.21%
Građevinarstvo	1,421,972	2.64%	248,320	0.46%
Transport	2,341,579	4.35%	1,845,573	3.40%
Turizam	1,097,957	2.04%	1,075,871	1.98%
Druge usluge	4,386,308	8.15%	13,274,926	24.45%
Poljoprivreda	16,050,880	29.83%	10,949,783	20.17%
Ostalo	107,991	0.20%	13,000,556	23.95%
Finansijske institucije	561,746	1.04%	400,000	0.74%
Fizička lica	7,713,947	14.34%	6,882,280	12.68%
Ukupno	53,809,807	100.00%	54,290,609	100.00%

Sledeća tabela prikazuje geografsku raspodeljenost portfolija banke na 31. decembar 2013, odnosno 31. decembar 2012. godine.

	31.12.2013.		31.1.2.2012.	
	Plasmani komitentima	Učešće (%)	Plasmani komitentima	Učešće (%)
Beogradski region	18,794,324	35.30	19,120,612	35.5
Centralni region	8,304,359	15.60	8,957,023	16.6
Severni region	19,891,732	37.36	19,429,026	36.1
Južni region	6,257,646	11.75	6,383,948	11.8
	53,248,061	100	53,890,609	100

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.1.3 Struktura i diverzifikacija kreditnog portfolia**

Podela geografskih delova zemlje na bančine regione nije nužno vezana sa administrativnom podelom, već organizacijom poslova banke. U tom smislu Beogradski region pokriva područje grada Beograda, delove južnog Srema i južnog Banata, Kolubarsku oblast, Mačvu, Braničevo i podunavlje. Centralni region obuhvata centralnu, zapadnu i jugozapadnu Srbiju. Severni region obuhvata geografsku oblast Vojvodine izuzev južnog Srema i južnog Banata koji su deo Beogradskog regiona. Južni region obuhvata južnu, jugoistočnu i istočnu Srbiju.

3.1.4 Preuzete obaveze po kreditima

Primarni cilj ovog instrumenta je da se obezbede i komitentu stave na raspolaganje finansijska sredstva po njegovom zahtevu. Garancije i akreditivi predstavljaju neopozive preuzete obaveze Banke da izvrši plaćanja u slučaju da komitent ne može da izmiri svoju ugovornu obavezu prema trećem licu i nose isti rizik kao i kreditni plasmani. Preuzete obaveze po garancijama i akreditivima odobravaju se na isti način kao i bilo koji drugi kreditni plasmani. U ukupnu izloženost jednog lica ili grupe povezanih lica prema banci ulaze i sva vanbilansna potraživanja po osnovu izdatih garancija i akreditiva.

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 uslađenošću aktive i pasive na osnovu: makroekonomskih analiza i predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti, kao i analize i predviđanja trendova kamatnih stopa na tržištu za različite segmente aktive i pasive.

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

Sledeća tabela prikazuje uticaj efekta potencijalne promene kamatnih stopa na prihode banke na 31. decembar 2013, odnosno 31. decembar 2012. 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.

Uticaj na prihode (kumulativno tokom perioda od 3 meseca)						
2% povećanje kamatnih stopa			2% smanjenje kamatnih stopa			
	TOTAL	EUR	RSD	TOTAL	EUR	RSD
31. decembar 2013.	93,204	76,352	17,884	(93,204)	(76,352)	(17,884)

Uticaj na prihode (kumulativno tokom perioda od 6 meseca)						
2% povećanje kamatnih stopa			2% smanjenje kamatnih stopa			
	TOTAL	EUR	RSD	TOTAL	EUR	RSD
31. decembar 2012.	56,745	43,668	14,329	(56,745)	(43,668)	(14,329)

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**

3.2.1 Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak) Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa prikazana je u sledećoj tabeli. Tabela sadrži sredstva i obaveze prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate (Repricing Date) ili datumu dospeća, u zavisnosti koji je raniji.

AKTIVA	do 1 meseca	od 1 do 3 meseca	od 3 do 12 meseci	od 1 do 2 godine	od 2 do 5 godina	preko 5 godina	Nekamatonosno	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,142,859	-	-	-	-	-	2,125,525	5,268,384
Opozivi depoziti i krediti	2,600,000	-	-	-	-	-	5,661,268	8,261,268
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	-	-	-	-	-	-	1,192,361	1,192,361
Dati krediti i depoziti	27,720,441	3,685,025	11,937,381	4,849,266	3,107,662	88,956	-	51,388,731
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	40,765	-	-	-	-	-	-	40,765
Udeli (učešća)	-	-	-	-	-	-	127,752	127,752
Ostali plasmani	-	-	-	-	-	-	192,148	192,148
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	-	286,587	286,587
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	2,309,194	2,309,194
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	460,018	460,018
UKUPNO AKTIVA	33,504,065	3,685,025	11,937,381	4,849,266	3,107,662	88,956	12,354,853	69,527,208
PASIVA								
Transakcioni depoziti	3,575,245	-	-	-	-	-	6,996,293	10,571,538
Ostali depoziti	6,155,029	3,347,836	14,681,704	492,526	1,079,083	90,326	-	25,846,504
Primljeni krediti	573,213	4,847,680	7,152,556	762,848	1,982,830	487,960	438,837	16,245,924
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene fer vrednosti derivata	-	-	-	-	-	-	16,915	16,915
Rezervisanja	-	-	-	-	-	-	133,756	133,756
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	-	4,853	4,853
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	-	34,914	34,914
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-	28,866	28,866
Ostale obaveze	-	-	2,407,484	-	-	1,146,421	1,554,733	5,108,638
Kapital	-	-	-	-	-	-	11,535,300	11,535,300
UKUPNO PASIVA	10,303,487	8,195,516	24,241,744	1,255,374	3,061,913	1,724,707	20,744,467	69,527,208
Neto ročna neusklađenost	23,200,578	(4,510,491)	(12,304,363)	3,593,892	45,749	(1,635,751)	(8,389,614)	
U hiljadama dinara na 31. decembar 2012.								
UKUPNO AKTIVA	27,976,709	2,871,250	14,515,492	7,008,277	3,598,787	115,988	11,739,426	67,825,929
UKUPNO PASIVA	12,096,863	10,634,894	20,867,572	928,576	1,312,359	1,482,710	20,502,955	67,825,929
Neto ročna neusklađenost	15,879,846	(7,763,644)	(6,352,080)	6,079,701	2,286,428	(1,366,722)	(8,763,529)	

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.2.1. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

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 2013. godine vrednost važećih ugovora o svopu kamatnih stopa iznosila je RSD 88.848 miliona, dok je na dan 31. decembar 2012. godine vrednost važećih svop ugovora bila RSD 132.197 miliona. 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 2013. godine iznosio RSD 21,874 miliona, dok je 31. decembra 2012. portfolio vezan za tromesečni i šestomesečni EURIBOR iznosio RSD 18,187 miliona. Banka u svom kreditni 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 2013. godine iznosio RSD 3,180 miliona, dok je 31. decembra 2012. godine iznosio RSD 3,084 miliona.

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 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. Banka upravlja deviznim rizikom aktivno usaglašavajući valutnu strukturu aktive i pasive. Banka održava deviznu poziciju pomoću odobravanja kredita sa deviznom klauzulom (kreditni 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 banke na 31. decembar 2013. i 31. decembar 2012. godine.

	Stanje otvorene devizne pozicije na osnovu bilansnih stavki		Efekat depresijacije RSD za 15%		Efekat apresijacije RSD za 15%	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
USD	(510,324)	(482,800)	(76,549)	(72,420)	76,549	72,420
EUR	834,443	821,953	125,166	123,293	(125,166)	(123,293)
Ostale valute	(133,238)	(181,500)	(19,986)	(27,225)	19,986	27,225

Tabela u daljem tekstu prikazuje sumiranu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembra 2013. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)****3.2.2. Devizni rizik – rizik od promene kurseva valuta (nastavak)**

AKTIVA	USD	EUR	Ostale valute	RSD	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	166,570	1,088,095	157,199	3,856,520	5,268,384
Opozivi depoziti i krediti	460,232	5,201,036	-	2,600,000	8,261,268
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	-	932,475	-	259,886	1,192,361
Dati krediti i depoziti	-	40,753,006	-	10,635,725	51,388,731
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	38,614	2,151	-	-	40,765
Udeli (učešća)	-	-	-	127,752	127,752
Ostali plasmani	23,450	17,251	-	151,447	192,148
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	286,587	286,587
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	2,309,194	2,309,194
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	3,692	5,404	4	450,918	460,018
UKUPNO AKTIVA	692,558	47,999,418	157,203	20,678,029	69,527,208
PASIVA					
Transakcioni depoziti	357,318	4,127,738	56,331	6,030,151	10,571,538
Ostali depoziti	794,272	22,680,684	222,647	2,148,901	25,846,504
Primljeni krediti	22,309	16,081,834	1,853	139,928	16,245,924
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene fer vrednosti derivata	-	3,194	-	13,721	16,915
Rezervisanja	1,377	20,974	-	111,405	133,756
Obaveze za poreze	-	-	-	4,853	4,853
Obaveze iz dobitka	-	-	-	34,914	34,914
Odložene poreske obaveze	-	-	-	28,866	28,866
Ostale obaveze	27,606	4,250,551	9,610	820,871	5,108,638
Kapital	-	-	-	11,535,300	11,535,300
UKUPNO PASIVA	1,202,882	47,164,975	290,441	20,868,910	69,527,208
Neto devizna pozicija	(510,324)	834,443	(133,238)	(190,881)	
U hiljadama dinara	USD	EUR	Ostale valute	RSD	Ukupno
Na 31. decembar 2012.					
UKUPNO AKTIVA	779,762	46,240,629	124,447	20,681,091	67,825,929
UKUPNO PASIVA	1,262,562	45,418,676	305,947	20,838,744	67,825,929
Neto devizna pozicija	(482,800)	821,953	(181,500)	(157,653)	

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.2.3. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Naredna tabela prikazuje knjigovodstvene iznose i fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza. Za procenu fer vrednosti sredstava i obaveza korišćena je tržišna kamatna stopa.

U hiljadama RSD	Knjigovodstvena vrednost 31.12.		Fer vrednost 31.12.	
	2013	2012	2013	2012
Finansijska sredstva				
Dati krediti i depoziti:	51,388,731	51,576,027	50,621,478	51,328,249
Finansijske obaveze				
Transakcioni depoziti	10,571,538	10,545,067	10,571,538	10,545,067
Ostali depoziti	25,846,504	24,850,894	26,028,037	24,994,060
Primljeni krediti	16,245,924	15,420,132	16,416,902	14,012,282
Ostale obaveze	5,108,638	5,696,426	5,424,829	6,098,460

Fer vrednost je iznos po kome finansijski instrument može biti razmenjen u indirektnoj transakciji između voljnih strana, osim u slučaju prinudne prodaje i likvidacije i 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.

Dati krediti i depoziti

Ova pozicija uključuje kredite komitentima i kredite bankama. Fer vrednost plasmana bankama je jednaka knjigovodstvenoj vrednosti zbog toga što je ročnost ovih plasmana do šest meseci i zbog toga obračun fer vrednosti ovih plasmana nije potreban. Fer vrednost potraživanja po osnovu plasmana komitentima je obračunata na bazi očekivanih tokova gotovine primenom efektivne kamatne stope. Primenjene kamatne stope su važeće kamatne stope na kraju godine. Plasmani komitentima su iskazani umanjeno za ispravku vrednosti procenjenih gubitaka.

Transakcioni i Ostali depoziti

Procenjena fer vrednost depozita po viđenju je jednaka vrednosti koja bi se morala platiti po pozivu. 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 i Ostale obaveze

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. Ostale obaveze uključuju i primljene subordinirane kredite. Fer vrednost svih ovih obaveza pokazuje da je banka, na bazi sadašnje pozicije na tržištu, međunarodno jakim akcionarima i ostvarenim rezultatima u poziciji da dobije dobre uslove pribavljajući dugoročne izvore finansiranja. Naredna tabela prikazuje iznose fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza prema hijerarhijskim nivoima.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)****3.2.3. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)****Aktiva i pasiva izražena po fer vrednosti Decembar 2013**

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Total
Finansijska sredstva				
Dati krediti i depoziti:	-	50,621,478	-	50,621,478
Ukupna finansijska sredstva	-	50,621,478	-	50,621,478
Finansijske obaveze				
Transakcioni depoziti	-	10,571,538	-	10,571,538
Ostali depoziti	-	26,028,037	-	26,028,037
Primljeni krediti	-	-	16,416,902	16,416,902
Ostale obaveze	-	5,424,829	-	5,424,829
Ukupne finansijske obaveze	-	42,024,404	16,416,902	58,441,306

Aktiva i pasiva izražena po fer vrednosti Decembar 2012

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Total
Finansijska sredstva				
Dati krediti i depoziti:	-	51,328,249	-	51,328,249
Ukupna finansijska sredstva	-	51,328,249	-	51,328,249
Finansijske obaveze				
Transakcioni depoziti	-	10,545,067	-	10,545,067
Ostali depoziti	-	24,994,060	-	24,994,060
Primljeni krediti	-	-	14,012,282	14,012,282
Ostale obaveze	-	6,098,460	-	6,098,460
Ukupne finansijske obaveze	-	41,637,587	14,012,282	55,649,869

U 2013 godini nije bilo transfera između nivoa 1, 2 i 3.

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

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 ispuni svoje obaveze.

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

Nivo likvidnosti se iskazuje pokazateljem likvidnosti 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 2012. i 2013. godine imala pokazatelj dnevne likvidnosti iznad zakonom propisanog minimuma. Takodje banka je na 31.12.2012. i tokom 2013. godine imala užu pokazatelj likvidnosti iznad propisanog minimuma.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)****3.3. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Tabela u daljem tekstu prikazuje sredstva i obaveze grupisane u odgovarajuće grupe prema preostalim ugovorenim rokovima dospeća na dan bilansa stanja 31. decembar 2013. godine, odnosno 31. decembar 2012. godine

	do 1 meseca	od 1 do 3 meseca	od 3 do 12 meseci	od 1 do 2 godine	od 2 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5,268,384	-	-	-	-	-	5,268,384
Opozivi depoziti i krediti	8,261,268	-	-	-	-	-	8,261,268
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	1,192,361	-	-	-	-	-	1,192,361
Dati krediti i depoziti	3,630,793	5,245,768	17,902,916	9,643,087	9,365,176	5,600,991	51,388,731
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	-	-	-	-	-	40,765	40,765
Udeli (učešća)	-	-	-	-	-	127,752	127,752
Ostali plasmani	184,495	-	-	-	-	7,653	192,148
Nematerijalna ulaganja	-	-	185,438	-	101,149	-	286,587
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	131,570	-	448,673	1,728,951	2,309,194
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	102,818	-	283,942	1,667	71,591	-	460,018
UKUPNO AKTIVA	18,640,119	5,245,768	18,503,866	9,644,754	9,986,589	7,506,112	69,527,208
PASIVA							
Transakcioni depoziti	10,571,538	-	-	-	-	-	10,571,538
Ostali depoziti	6,155,029	3,347,836	14,681,704	492,526	1,079,083	90,326	25,846,504
Primljeni krediti	782,763	827,061	2,961,509	4,091,264	6,739,528	843,799	16,245,924
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene fer vrednosti derivata	16,915	-	-	-	-	-	16,915
Rezervisanja	-	-	99,451	32,063	2,242	-	133,756
Obaveze za poreze	348	-	4,505	-	-	-	4,853
Obaveze iz dobitka	-	-	34,914	-	-	-	34,914
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	28,866	28,866
Ostale obaveze	854,733	10,990	588,673	-	2,921	3,651,321	5,108,638
Kapital	-	-	-	-	-	11,535,300	11,535,300
UKUPNO PASIVA	18,381,326	4,185,887	18,370,756	4,615,853	7,823,774	16,149,612	69,527,208
Neto ročna neusklađenost	258,793	1,059,881	133,110	5,028,901	2,162,815	(8,643,500)	

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

U hiljadama dinara na 31. decembar 2012.	do 1 meseca	od 1 do 3 meseca	od 3 do 12 meseci	od 1 do 2 godine	od 2 do 5 godine	preko 5 godina	Ukupno
UKUPNO AKTIVA	15,861,341	4,134,027	19,597,869	11,926,515	9,638,904	6,667,273	67,825,929
UKUPNO PASIVA	19,596,413	4,168,717	15,868,972	4,711,270	8,494,267	14,986,290	67,825,929
Neto ročna neusklađenost	(3,735,072)	(34,690)	3,728,897	7,215,245	1,144,637	(8,319,017)	

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**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 („Sluzbeni glasnik RS“ br. 107/2005 i 91/2010), Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima (Službeni glasnik RS br. 45/2011 i 94/2011,119/2012, 23/2013, 43/2013, 92/2013), 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 velike izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 400% kapitala Banke, gde se pod velikom izloženošću smatra izloženost prema jednom licu ili grupi velikih 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, a izloženost prema licu povezanim s Bankom ne sme preći 5% kapitala, dok ukupna izloženost prema licima povezanim s Bankom ne sme biti veća od 20% kapitala Banke.

Formiranje grupa povezanih lica je u skladu sa Zakonom o bankama i vrši se automatski u okviru IT aplikacije za klijenta, pravno lice/preduzentika i njihove zakonske zastupnike. Osim ovog oblika povezanosti, vrši se povezivanje i na osnovu sledećih kriterijuma:

Svojim kreditnim procedurama, a u skladu sa Zakonom o bankama („Sluzbeni glasnik RS“ br. 107/2005 i 91/2010), Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima (Službeni glasnik RS br. 45/2011 i 94/2011,119/2012, 23/2013, 43/2013, 92/2013) i Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Službeni glasnik RS br. 94/2011,132/2012, 13/2013, 113/2013) Banka je propisala u kojim slučajevima će se lica smatrati povezanim:

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

Na 31.12.2013.god. Banka je bila u skladu sa svim limitima izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica propisanih od strane NBS.

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

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 i 91/2010), Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima (Službeni glasnik RS br. 127/2008, 63/2009, 112/2009, 45/2011, 119/2012, 23/2013, 43/2013, 92/2013) i zahtevima akcionara Banke i predstavlja sastavni deo procedura za upravljanje rizicima. Na 31. decembar 2013. Banka nije imala ozbiljniju izloženost ovoj vrsti rizika. Iznos ulaganja u osnovna sredstva i druga pravna lica iznosio je na 31.12.2013 22.03% od osnovnog kapitala banke, što je u granicama koje je propisala Narodna banka Srbije od 60.00%. Na 31. decembar 2012. godine ovaj pokazatelj je iznosio 19.79%.

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 i 91/2010) 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. i 92/2013).

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 odbor 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 2013. godine banka nije ozbiljno bila izložena rizicima zemlje porekla lica. Izloženost rizicima porekla lica takođe je bila na niskom nivou i tokom 2012. 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. 127/2007, 63/2008, 112/2008, 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013, 43/2013 i 92/2013) kao i u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije (Službeni glasnik RS br. 23/2013 i 113/2013).

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. 127/2007, 63/2008 i 112/2008, , 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013, 43/2013 i 92/2013) 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. 45/2011, /ispravka 46/2011, 6/2013), pri čemu će Banka i dalje interno nastaviti da vodi bazu podataka o gubicima po osnovu operativnog rizika.

Takođe, tokom prethodnog perioda, Banka je razvijala procese praćenja, merenja i upravljanja pravnim rizikom kao rizikom od stvarnih ili potencijalnih negativnih efekata na kapital i/ili prihode Banke. Na dan

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.7. Operativni rizik, uključujući i pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje banke (nastavak)

31. decembar 2013. godine protiv banke se vodilo 96 pravnih sporova pred sudovima (31. decembra 2012:72). 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 67.010 hiljada (2012:RSD 52.663 hiljada).

Banka radi na stalnom poboljšanju upravljanja bezbednošću informacija kroz analizu pretnji za njihovu dostupnosti, 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,
- *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.

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 2013, odnosno 31. decembar 2012. godine:

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.8. Upravljanje kapitalom (nastavak)**

	31.12.2013	31.12.2012
Osnovni kapital		
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	3,663,012	3,663,012
Emisiona premija	2,776,745	2,776,745
Rezerve iz dobiti	1,643,864	1,643,864
Nerasporedjena dobit iz ranijih godina	620,094	620,094
Nematerijalna ulaganja	286,587	187,554
Regulatorna usklađivanja vrednosti	964,509	365,815
Dopunski kapital	4,126,506	3,381,799
Umanjenje osnovnog kapitala	546,131	612,598
Umanjenje dopunskog kapitala	546,130	612,598
Ukupni osnovni kapital	6,906,488	7,537,748
Ukupni dopunski kapital	3,580,376	2,769,200
Ukupni kapital	10,486,864	10,306,948

Kapitalni zahtev	31.12.2013.	Kapitalni zahtev	31.12.2012.
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/isporuke po osnovu slobodnih isporuka	5,885,993	Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/isporuke po osnovu slobodnih isporuka	6,096,228
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	0	Kapitalni zahtev za tržišne rizike	0
Kapitalni zahtev za operativni rizik	941,756	Kapitalni zahtev za operativni rizik	901,052
Ukupni kapitalni zahtevi	6,827,749	Ukupni kapitalni zahtevi	6,997,280
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	18.43%	Pokazatelj adekvatnosti kapitala	17.68%

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.8. Upravljanje kapitalom (nastavak)**

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

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

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

4. Prihodi i rashodi od kamata

Prihode i rashode od kamata čine:

U hiljadama RSD	2013	2012
Banke I druge finansijske organizacije	283,648	134,257
Javni sektor	662,484	573,573
Pravna lica	2,016,563	2,281,252
Stanovništvo	2,745,941	2,609,151
Preduzetnici	1,299,720	1,541,545
Strana lica	2,796	5,021
Prihodi od kamata	7,011,152	7,144,799
 Banke I druge finansijske organizacije	 (71,217)	 (167,568)
Javni sektor	(65,991)	(19,751)
Pravna lica	295,422	(387,811)
Stanovništvo	(665,488)	624,126
Preduzetnici	(6,544)	(4,156)
Strana lica	(11,849)	(12,048)
Strane banke	(785)	(101,232)
Strane finansijske institucije	(745,635)	(778,794)
Rashodi od kamata	(1,862,931)	(2,095,4)
 Dobitak po osnovu kamata	 5,148,221	 5,049,313

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***5. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

U hiljadama RSD	2013	2012
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	769,583	819,572
Naknade za bankarske usluge po kreditnim poslovima	242,356	222,480
Provizije iz poslovanja sa karticama	122,888	119,863
Provizije po izdatim garancijama	121,162	123,382
Naknade za usluge platnog prometa sa inostranstvom	158,176	151,986
Naknade za ostale bankarske usluge	26,054	25,704
Prihodi od naknada i provizija	1,440,219	1,462,987
Provizije za kredite	(108,599)	(90,530)
Usluge platnog prometa u zemlji	(28,439)	(29,724)
Usluge platnog prometa u inostranstvu	(36,413)	(33,537)
Rashodi iz poslovanja sa karticama	(17,311)	(17,016)
Ostali rashodi od provizija i naknada	(2,138)	(1,803)
Rashodi naknada i provizija	(192,900)	(172,610)
Dobitak po osnovu naknada i provizija	1,247,319	1,290,377

Ostale rashode od provizija i naknada u iznosu od RSD 2,138 hiljada u 2013-oj godini čine: rashodi od naknada za kreditni biro RSD 42 hiljada, ostale naknade i provizije - garancije RSD 262 hiljada i provizija za cash transakcije sa stranim bankama RSD 1,834 hiljada.

Ostale rashode od provizija i naknada u iznosu od RSD 1,803 hiljada u 2012-oj godini čine: rashodi od naknada za kreditni biro RSD 115 hiljada, ostale naknade i provizije - garancije RSD 278 hiljada i provizija za cash transakcije sa stranim bankama RSD 1,410 hiljada.

6. Neto prihodi / (rashodi) od kursnih razlika

U hiljadama RSD	2013	2012
Pozitivne kursne razlike po osnovu finansijskih transakcija	251,914	266,145
Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna bilansnih pozicija	19,274,427	32,200,078
Pozitivne kursne razlike	19,526,341	32,466,223
Negativne kursne razlike po osnovu finansijskih transakcija	(90,188)	(138,271)
Negativne kursne razlike po osnovu preračuna bilansnih pozicija	(19,627,448)	(34,801,527)
Negativne kursne razlike	(19,717,636)	(34,939,798)
Neto (rashodi) / prihodi od kursnih razlika	(191,295)	(2,473,575)

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***7. Prihodi od dividendi i učešća**

Prihodi od dividendi i učešća u iznosu od RSD 182 hiljada (2012: RSD 58 hiljada) odnose se na prihode od dividendi po osnovu akcija Visa International

8. Ostali poslovni prihodi

U hiljadama RSD	2013	2012
Naplaćena otpisana potraživanja	172,361	168,110
Dobici od prodaje osnovnih sredstava	12,312	16,147
Prihodi od naknade za menice	5,000	6,489
Naknada štete od osiguranja	687	191
Prihodi od donacija	2,693	1,457
Nadoknada troškova od povezanih lica	26,152	5,819
Prihodi od naplaćenih troškova prilikom utuženja klijenta	6,925	2,378
Dobici od prodaje sredstva stečenih naplatom potraživanja	5,644	54
Ostali poslovni prihodi	2,323	2,441
Ukupno :	234,097	203,086

9. Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja

Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja obuhvataju:

U hiljadama RSD	2013	2012
Prihodi od ukidanja pojedinačnih ispravki vrednosti	1,128,766	603,587
Prihodi od ukidanja grupnih ispravki vrednosti datih kredita	2,636,246	2,745,580
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti za bilansne stavke - ovedraft i kreditne kartice fizičkih lica	46,119	350,646
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti za provizije za održavanje računa/paket/retail	8,285	9,714
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti za provizije iz platnog prometa	14,563	18,601
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti za dokumentarne poslove	125,704	104,691
Prihodi od ukidanja internih rezervisanja za vanbilans	84,511	210,286
Ukupno prihodi od ukidanja rezervisanja	4,044,194	4,043,105

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***9. Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja (nastavak)**

U hiljadama RSD	2013	2012
Pojedinačna ispravka vrednosti	(999,466)	(840,997)
Grupna Ispravka vrednosti datih kredita	(2,997,792)	(3,265,434)
Ispravka vrednosti za kred.kartice I overdraft -fiz.lica	(43,920)	(348,409)
Ispravka vrednosti za provizije za održavanje računa/paketa/retail	(11,514)	(16,469)
Ispravka vrednosti za provizije iz platnog prometa	(16,264)	(27,510)
Interna rezervisanja za dokumentarne poslove	(132,303)	(170,470)
Inrerna rezervisanja za vanbilans	(74,531)	(218,963)
Ukupna ispravka vrednosti	(4,275,790)	(4,888,252)
Rezervisanja za troškove neiskorištenih godišnjih odmora	-	(392)
Rezervisanja za pravni rizik	(38,232)	(26,825)
Ukupno rashodi ostalih rezervisanja	(38,232)	(27,217)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za pravni rizik	22,657	8,750
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih ostalih rezervisanja-neiskorišćeni god.odmori	5,444	12,889
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih ostalih rezervisanja -otpremnine	76	2,481
Ukupno prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	28,177	24,121
Neto rashodi po osnovu ispravki vrednosti I rezervisanja	(241,651)	(848,244)

10. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

U hiljadama RSD	2013	2012
Troškovi neto zarada	1,144,951	1,122,655
Troškovi doprinosa na zarade	592,425	565,298
Troškovi poreza na zarade	162,024	178,162
Ostali lični rashodi - druga davanja radnicima	94,473	43,944
Troškovi angažovanja radnika za privremene poslove	6,010	4,001
Troškovi zarada,naknada zarada i ostali lični rashodi	1,999,883	1,914,060

11. Troškovi amortizacije

U hiljadama RSD	2013	2012
Troskovi amortizacije OS	237,931	234,902
Troskovi amortizacije nematerijalnih ulaganja	70,990	67,674
Troškovi amortizacije	308,921	302,576

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***12. Operativni i ostali poslovni rashodi**

Operativne i ostale poslovne rashode čine:

U hiljadama RSD	2013	2012
Troškovi zakupa	288,061	298,035
Troškovi marketinga	180,531	199,953
Troškovi materijala	149,890	152,335
Troškovi komunikacije	83,223	83,559
Troškovi platnih kartica	85,207	89,330
Troškovi osiguranja	136,462	123,114
Troškovi konsultantskih usluga	141,486	126,389
Troškovi obezbeđenje	51,637	46,551
Druga primanja zaposlenih	36,493	30,923
Troškovi seminara	71,490	83,599
Troškovi reprezentacije	43,025	40,162
Troškovi licenci	89,779	51,967
Troškovi e-bankinga	46,853	43,904
Troškovi doprinosa	54,395	41,373
Otpis nenaplativih potraživanja	9,413	4,156
Troškovi održavanja	40,838	44,676
Nematerijalni troškovi	68,447	55,901
Troškovi agencije za naplatu potraživanja	9,978	8,918
Troškovi službenih putovanja	25,252	13,156
Transportni troškovi	11,284	7,874
Troškovi taksa	43,071	28,483
Troškovi manjkova i šteta	795	1,461
Troškovi revizije	12,147	11,267
Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja osnovnih sredstava	5,387	4,553
Troškovi advokata	5,452	26,867
Troškovi poreza	22,532	21,101
Ostali poslovni rashodi	1,093	3,695
Operativni i ostali poslovni rashodi	1,714,221	1,643,302

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***13. Prihodi i rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza**

U hiljadama RSD	2013	2012
Prihodi od promene vrednosti imovine-swap kamatnih stopa	1,183	307
Prihodi od promene vrednosti imovine-swap valuta	150,687	170,961
Prihodi od promene vrednosti kredita indeksiranih u dinarima	2,246,707	6,280,676
Prihodi od promene vrednosti depozita indeksiranih u dinarima	134,643	274,790
Prihodi od promene vrednosti ost.obaveza indeksiranih u dinarima	199	507
Ukupno prihodi od promene vrednosti	2,533,419	6,727,241
Rashodi od promene vrednosti swop kamatnih stopa	(1,220)	(6,447)
Rashodi od promene vrednosti swop valuta	(167,875)	(206,840)
Rashodi od promene vrednosti kredita indeksiranih u dinarima	(1,880,259)	(3,552,376)
Rashodi od promene vrednosti depozita indeksiranih u dinarima	(134,749)	(327,729)
Rashodi od smanjenja vrednosti osnovnih sredstava	(11,681)	(9,532)
Rashodi od promene vrednosti ostalih obaveza indeksiranih u dinarima	(235)	(3,533)
Ukupno rashodi od promene vrednosti	2,196,019	4,106,457

14. Porez na dobit

U 2013. godini porez na dobit iznosi RSD 256,289 hiljada (2012: RSD 110,764hiljada). U 2013. godini iskorišćen je poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva u iznosu od RSD -126,215 hiljada (2012: RSD -110,764 hiljada).

	2013	2012
Porez na dobit	256,289	110,764
Gubitak od odloženih poreza	59,597	44,418
Ukupno	315,886	155,182

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

U hiljadama RSD	2013	2012
Dobitak pre oporezivanja	2,511,248	1,981,861
Porez obračunat po poreskoj stopi od 15%	(376,687)	(198,186)
Novčane kazne i penali	(140)	(116)
Amortizacija iznad poreski priznatog iznosa	(9,718)	(6,900)
Ostali poreski nepriznati rashodi	(13,759)	(12,790)
Poreski nepriznati prihodi	17,834	(3,546)
Kapitalni dobici	-	11
Umanjenja po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	126,215	110,763
Porez na dobit	(256,255)	(110,764)
Porez na dobit po osnovu gubitka poreskog kredita	(34)	-
Plaćen porez	221,375	81,169
Obaveza po osnovu poreza na dobit	(34,914)	(29,595)

14. Porez na dobit (nastavak)**Prikaz efektivne poreske stope:**

	Stopa 2013	2013	Stopa 2012	2012
Dobitak pre oporezivanja		2,511,249		1,981,861
porez po obračunatoj stopi	(15%)	(376,687)	(10%)	(198,186)
Gubitak po osnovu odloženih poreza	(3%)	(59,597)	(3%)	(44,418)
Nepriznati troškovi	(1%)	(23,617)	(1%)	(23,341)
Poreski nepriznati prihodi	1%	17,834	0%	0
Umanjenje po osnovu ulaganja u os	5%	126,215	6%	110,764
Porez na dobit po osnovu gubitka poreskog kredita	0%	(34)		
	(13%)	(315,886)	(8%)	(155,181)

15. Gubitak od realizacije odloženih poreskih sredstava

U hiljadama RSD	2013	2012
Poreski kredit po osnovu ulaganja u opremu i poslovnu zgradu za tekuću godinu	72,119	49,943
Ukidanje poreskog kredita po osnovu ulaganja u opremu otuđenu u tekućoj godini	(9,165)	(2,269)
Iskorišćeni poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva u tekućoj godini	(126,215)	(110,763)
Razlika između poreske i računovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1,098	15,908
Odloženi poreski prihod po osnovu revalorizacije zgrade	2,577	1,611
Odloženi poreski rashod po osnovu otpremnina	(11)	1,152
Gubitak od realizacije odloženih poreskih sredstava	(59,597)	(44,418)

16. Zarada po akciji

U apsolutnim iznosima	2013	2012
Iznos ostvarene dobiti koja pripada akcionarima	2,195,362	1,981,861
Ponderisani prosečni broj običnih akcija (ceo broj)	3,663,012	3,663,012
Zarada po akciji	599,33	541,05

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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***17. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Gotovina i gotovinski ekvivalenti obuhvataju:

U hiljadama RSD	31.12.2013	31.12.2012
Žiro račun	3,142,860	2,981,094
Blagajna	713,660	768,723
Dinarska novčana sredstva	3,856,520	3,749,817
Depoziti kod banaka	349,126	548,546
Blagajna	1,062,590	842,433
Čekovi u naplati	148	789
Novčana sredstva u stranoj valuti	1,411,864	1,391,769
Stanje na dan 31. Decembar	5,268,384	5,141,585

18. Opozivi depoziti i krediti

a) opozivi depoziti i krediti obuhvataju:

U hiljadama RSD	31.12.2013.	31.12.2012.
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	5,661,268	5,322,874
Plasmani NBS po repo poslovima	2,100,00	1,000,000
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod NBS	500,000	500,000
Stanje na dan 31.decembar	8,261,268	6,822,874

b) Pregled efektivnih kamatnih stopa na depozite i plasmane NBS

Plasmani u RSD	31.12.2013.	31.12.2012.
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	2.5%	2.5%
Plasmani NBS po repo poslovima	8.93%	10.12%
Overnight depoziti kod NBS	8.7%	8.2%

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***19. Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja****a) Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja obuhvataju:**

U hiljadama RSD	31.12.2013	31.12.2012
Potraživanja za kamatu i naknadu	750,864	323,532
Fer vrednost derivate	106	1,336
Druga potraživanja	600,747	531,716
Ukupno:	1,351,717	856,584
Ispravka vrednosti	(159,356)	(184,268)
Stanje na dan 31.decembar	1,192,361	672,316

b) sektorska struktura potraživanja za kamatu i naknadu

U hiljadama RSD	31.12.2013.	31.12.2012
Banke i druge finansijske organizacije	224	123
	168,294	
Pravna lica		185,931
Preduzetnici	125,771	61,115
Stanovništvo	456,575	76,363
Potraživanja po osnovu kamata i naknada	750,864	323,532
Ispravka vrednosti	(159,356)	(184,268)
Stanje na dan 31.decembar	591,508	139,264

Potraživanja od države koja se odnose na subvencionisanu kamatu u iznosu od 414,606 RSD hiljada, za koja postoji kašnjenje u izmirivanju potraživanja preko 90 dana nisu ispravljena.

Promene na računima ispravki vrednosti potraživanja za kamatu i naknadu:

Opis	31.12.2013.	31.12.2012.
Stanje na početku godine	184,268	148,756
Ispravke u toku godine	207,899	157,002
Otpis	(238,811)	(120,491)
Prihodi od ukidanja rezervisanja	(2,305)	(1,402)
Kursne razlike	8,305	403
Stanje na dan 31. Decembar	159,356	184,268

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***19. Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja (nastavak)**

- Na osnovu Pravilnika o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke (Sl. Glasnik 98/07, 57/08, 03/09) Potraživanja po osnovu kamata , naknada, prodaje , promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja u 2013 reklasifikovana su sa pozicije Ostala sredstva na poziciju Potraživanja po osnovu kamata , naknada, prodaje , promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja u iznosu od 175,255 hiljada dinara.
- Sa pozicije Ispravke vrednosti ostalih sredstava reklasifikovane su ispravke vrednosti po osnovu kamate na poziciju Ispravku vrednosti potraživanja po osnovu kamata , naknada, prodaje , promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja u iznosu od 12,526 hiljada dinara.

20. Dati krediti i depoziti

a) Dati depoziti u iznosu od RSD 561,746 hiljada na dan 31.12.2013 se odnose na Credit Agricole Srbija Ad Novi Sad.

b) sektorska struktura kredita

U hiljadama RSD	Banke i druge fin organiz.	Pravna Lica	Preduzetnici	Stanovništvo	Poljoprivrednici	Stranica	Ukupno 31.12.2013	Ukupno 31.12.2012
Kratkorocni plasmani								
U dinarima	-	2,491,352	562,628	75,807	813,079	127	3,942,993	3,354,767
U stranoj valuti	-	2,597,686	349,268	27,262	1,610,144	-	4,584,360	5,758,306
Dugorocni plasmani								
U dinarima	-	1,958,110	709,196	2,987,746	1,654,219	85	7,309,356	9,227,014
U stranoj valuti	229,284	13,993,668	7,222,665	6,588,313	9,377,422	-	37,411,352	35,550,522
Bruto plasmani Komitentima	229,284	21,040,816	8,843,757	9,679,128	13,454,	212	53,248,061	53,890,609
Ispravka vrednosti	(2,751)	(1,111,703)	(541,229)	(446,965)	(318,429)	-	(2,421,076)	(2,714,582)
Stanje na dan								
31.decembar	226,533	19,929,113	8,302,528	9,232,163	13,136,436	212	50,826,985	51,176,027

c) Promene na plasmanima komitentima u toku 2013. godine bile su sledeće:

U hiljadama RSD	Kratkoročni		Dugoročni		Ukupno	
	U dinarima	U stranoj valuti	U dinarima	U stranoj valuti	U dinarima	U stranoj valuti
Stanje 01.01.2013. godine	3,354,767	5,758,306	9,227,014	35,550,522	12,581,781	41,308,828
Novi plasmani	39,687,552	18,206,187	11,613,437	30,558,584	51,300,988	30,558,585
Otplate	(39,099,326)	(19,380,133)	(13,531,095)	28,697,754)	52,630,421)	(28,697,754)
Bruto plasmani klijentima	3,942,993	4,584,360	7,309,356	37,411,352	11,252,421	41,995,754
Ispravke vrednosti	(379,923)	-	(2,041,153)	-	(2,421,076)	-
Stanje 31.12.2013. godine	3,563,070	4,584,360	5,268,203	37,411,352	8,831,273	41,995,712

20. Dati krediti i depoziti (nastavak)

Prosečna kamatna stopa na kratkoročne kredite pravnim licima u u dinarima iznosi 14.74% na godišnjem nivou, a na kratkoročne kredite sa valutnom klauzulom 11.07%. Kamatna stopa na dugoročne kredite sa valutnom klauzulom iznosi 10.34%, a na dinarske 16.84% na godišnjem nivou. Dinarski krediti fizičkim licima plasirani su po prosečnoj kamatnoj stopi od 17.93%, dok je prosečna kamatna stopa na kredite sa valutnom klauzulom iznosila 5.43%. Banka naplaćuje prosečnu kamatu u iznosu od 21.35 % na godišnjem nivou na prekoračenja na tekućim računima pravnih lica i od 32.40% do 33.60% za prekoračenja po tekućim računima fizičkih lica.

d) Promene na računima ispravki vrednosti datih kredita

Opis	2013	2012
Stanje na početku godine	2,714,582	1,873,088
Ispravke u toku godine	3,997,258	4,106,431
Otpis	(546,915)	(7,970)
Prihodi od ukidanja rezervisanja	(3,765,013)	(3,349,168)
Kursne razlike	21,164	92,202
Stanje na dan 31. Decembar	2,421,076	2,714,582

Na osnovu Pravilnika o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke (Sl. Glasnik 98/07, 57/08, 03/09) Potraživanja po osnovu kamata , naknada, prodaje , promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja u 2013 reklasifikovana su sa pozicije Ostala sredstva na poziciju Potraživanja po osnovu kamata , naknada, prodaje , promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja u iznosu od 175,255 hiljada dinara.

Sa pozicije Ispravke vrednosti ostalih sredstava reklasifikovane su ispravke vrednosti po osnovu kamate na poziciju Ispravku vrednosti potraživanja po osnovu kamata , naknada, prodaje , promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja u iznosu od 12,526 hiljada dinara.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***21. Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)**

U hiljadama RSD	31.12.2013	31.12.2012.
HoV raspoložive za prodaju	40,765	29,382
Stanje na dan 31.decembar	40,765	29,382

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju predstavljaju akcije Visa International u iznosu od 38,614 RSD hiljada (31.12.2012: 27,249 RSD hiljade) i akcije SWIFT u iznosu od 2,151 RSD hiljada (31.12.2012: 2,133 RSD).

22. Udeli (učešća)

U hiljadama RSD	31.12.2013.	31.12.2012.
Učešće u kap.pov. pred.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 doo.

23. Ostali plasmani

Ostali plasmani obuhvataju:

U hiljadama RSD	31.12.2013.	31.12.2012.
Protesti po garancijama	117,515	124,775
Kratkoročni plasmani Narodnoj banci Srbije-spot kupoprodaja deviza	-	-
Kratkoročni plasmani bankama u zemlji-spot kupoprodaja deviza	114,775	341,187
Kratkoročni plasmani stranim bankama-spot kupoprodaja deviza	23,450	49,934
Plasmani u valuti kod Centralnog registra	7,653	7,432
Ukupno ostali plasmani	263,393	523,328
Ispravka vrednosti protesta po garancijama	(71,245)	(97,728)
Stanje na dan 31.decembar	192,148	425,600

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***23. Ostali plasmani (nastavak)**

Kratkoročni plasmani bankama u zemlji po osnovu kupoprodaje deviza (spot) u iznosu od RSD 114,775 hiljada na dan 31.12.2013. godine odnose se na sledeće banke:

- Unicredit bank u iznosu od RSD 57,390 hiljada
- Raiffeisenbank u iznosu od RSD 57,385 hiljada

Kratkoročni plasmani stranim bankama po osnovu kupoprodaje deviza-spot u iznosu od RSD 23,450 hiljada na dan 31.12.2013 godine odnose se na sledeću banku:

- Commerzbank ag u iznosu od RSD 23,450

Promene na ispravkama vrednosti po protestima po garancijama:

Opis	2013	2012
Stanje na početku godine	97,728	42,831
Ispravke u toku godine	(26,483)	54,897
Stanje na dan 31. Decembra	71,245	97,728

24. Nematerijalna ulaganja

U hiljadama RSD	Avansi za nematerijalna ulaganja	Licence za softver	Ukupno
Nabavna vrednost			
Stanje 1. januara 2012. godine	19,253	341,985	361,238
Direktna povećanja	58,140	-	58,140
Prenos sa/na	(39,432)	39,432	-
Rashodovanja, prodaje i ostalo	-	-	-
Stanje 31. decembra 2012. godine	37,961	381,417	419,378
Ispravka vrednosti			
Stanje 1. januara 2012. godine	-	164,150	164,150
Obračun amortizacije	-	67,674	67,674
Obračun amortizacije za otpisana OS	-	-	-
Stanje 31. decembra 2012. godine	-	231,824	231,824
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2012. godine	37,961	149,593	187,554
Nabavna vrednost			
Stanje 1. januara 2013. godine	37,961	381,417	419,378
Direktna povećanja	170,175	-	170,175
Prenos sa/na	(22,697)	22,697	-
Rashodovanja, prodaje i ostalo	-	(4,523)	(4,523)
Stanje 31. decembra 2013. godine	185,439	399,591	585,030
Ispravka vrednosti			
Stanje 1. januara 2013. godine	-	231,824	231,824
Obračunata amortizacija	-	70,990	70,990
Obračun amortizacije za otpisana OS	-	(4,371)	(4,371)
Stanje 31. decembra 2013. godine	-	298,443	298,443
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2013. godine	185,439	101,148	286,587

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***25. Osnovna sredstva****a) Osnovna sredstva obuhvataju:**

U hiljadama RSD	31.12.2013.	31.12.2012.
Ulaganja u tuđe objekte	70,790	69,715
Oprema	474,563	414,584
Ostala osnovna sredstva	18,632	18,936
Poslovne zgrade	1,683,541	1,390,353
Avansi i osnovna sredstava u pripremi	61,668	150,579
Stanje na dan 31. decembar	2,309,194	2,044,167

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

U hiljadama RSD	Ulaganja u tuđe objekte	Oprema	Ostala osnovna sredstva	Poslovna zgrada	Avansi i osnovna sredstva u pripremi	Ukupno
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januara 2012. godine	266,957	1,350,077	166,442	1,409,605	39,266	3,232,347
Direktna povećanja	-	12	-	28,338	385,680	414,030
Prenos sa/na	20,030	133,406	11,844	109,087	(274,367)	-
Rashodovanje, prodaja i ostala smanjenja	(9,228)	(75,620)	(9,604)	(17,496)	-	(111,948)
Stanje 31. decembra 2012. godine	277,759	1,407,875	168,682	1,529,534	150,579	3,534,429

Ispravka vrednosti						
Stanje 1. januara 2012. godine	194,208	902,292	146,744	102,125	-	1,345,369
Obračunata amortizacija	21,615	163,579	12,542	37,165		234,901
Rashodovanje i prodaja	(7,779)	(72,580)	(9,540)	(109)	-	(90,008)
Stanje 31. decembra 2012. godine	208,044	993,291	149,746	139,181	-	1,490,262

Sadašnja vrednost na dan	1,390,353					
31. decembar 2012. Godine	69,715	414,584	18,936		150,579	2,044,167

Nabavna vrednost						
Stanje 1. januara 2013. godine	277,759	1,407,875	168,682	1,529,534	150,579	3,534,429
Direktna povećanja	-	-	-	26,382	499,873	526,255
Prenos sa/na	22,314	245,078	13,122	308,270	(588,784)	-
Rashodovanje, prodaja i ostala smanjenja	(42,870)	(227,714)	(17,911)	-	-	(288,496)
Stanje 31. decembra 2013. godine	257,202	1,425,239	163,893	1,864,186	61,668	3,772,188

Ispravka vrednosti						
Stanje 1. januara 2013. Godine	208,044	993,291	149,746	139,181	-	1,490,262
Obračunata amortizacija	19,074	164,184	13,209	41,464		237,931
Rashodovanje i prodaja	(40,706)	(206,799)	(17,694)	-	-	(265,199)
Stanje 31. decembra 2013. godine	186,412	950,676	145,261	180,645	-	1,462,994

Sadašnja vrednost na dan						
31. decembar 2013. Godine	70,790	474,563	18,632	1,683,541	61,668	2,309,194

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***25. Osnovna sredstva (nastavak)**

U toku 2013. godine rađena je procena vrednosti poslovnih objekata u Nišu, Vršcu, Čačku i Novom Sadu. Za poslovnu zgradu u Beogradu procena je rađena u 2012. godini.

26. Ostala sredstva

Ostala sredstva obuhvataju:

U hiljadama RSD	31.12.2013.	31.12.2012.
Potraživanja za isplaćene naknade po osnovu porodijskog odsustva i bolovanja	46,337	39,026
Potraživanja po osnovu platnih kartica	47,591	29,582
Zalihe sitnog inventara	11,344	6,721
Prolazni i privremeni računi	4,958	3,147
Potraživanja u obračunu	6,036	7,617
Nedospela kamata	3,453	396,204
Razgr.rashodi kamata u din.-unapred plaćeni-devizni	24,152	24,130
Razgraničeni rashodi zakupa	138	3,377
Dati avansi za ulaganje u građevinske objekte	15,049	15,049
Razgraničena provizija u stranoj valuti	665	672
Razgraničena provizija u dinarima	60,154	65,449
Unapred plaćeni troškovi	100,407	100,408
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	255	93
Dati depoziti za zakup stana	2,000	1,984
Potraživanja od klijenata za više isplaćena sredstva	-	297
Sredstva stečena naplatom potraživanja	118,825	55,583
Ostala sredstva	26,320	18,360
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	467,684	768,087
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	(7,666)	(8,193)
Stanje na dan 31.decembar	460,018	759,894

Promene na ispravkama vrednosti po ostalim potraživanjima

Opis	2013	2012
Stanje na početku godine	8,193	8,482
Ispravke u toku godine	(527)	(271)
Kursne razlike	-	(18)
Stanje na dan 31. Decembra	7,666	8,193

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***27. Transakcioni depoziti**

U hiljadama RSD	31.12.2013.	31.12.2012.
Transakcioni depoziti u dinarima		
Transakcioni depoziti banaka I drugih fin.organizacija	164,590	203,914
Transakcioni depoziti pravnih lica	3,447,689	3,023,387
Transakcioni depoziti preduzetnika	694,445	632,241
Transakcioni depoziti stanovništva	1,429,933	1,138,158
Transakcioni depoziti stranih lica	26,521	31,584
Transakcioni depoziti ostalih komitenata	266,973	318,360
Transakcioni depoziti u stranoj valuti		
Transakcioni depoziti banaka I drugih fin.organizacija	170,836	15,603
Transakcioni depoziti pravnih lica	2,066,233	1,442,102
Transakcioni depoziti preduzetnika	81,250	87,583
Transakcioni depoziti stanovništva	1,158,447	957,892
Transakcioni depoziti drugih stranih banaka	5	1,208,136
Transakcioni depoziti drugih stranih lica	974,889	1,327,493
Transakcioni depoziti drugih ostalih komitenata	89,727	158,614
Stanje na dan 31. Decembar	10,571,538	10,545,067

28. Ostali depoziti**a) sektorska struktura ostalih depozita**

u hiljadama RSD	Banke	Javni sektor	Pravna lica	Preduzetnici	Stanovništvo	Strana lica	Ostali komitenti	Ukupno 2013	Ukupno 2012
Štedni depoziti	-	-	-	-	20,706,849	306,900	-	21,013,749	18,332,641
- u dinarima	-	-	-	-	704,893	11,509	-	716,402	626,177
- u valuti	-	-	-	-	20,001,956	295,391	-	20,297,347	17,706,464
Depoziti po osnovu datih kredita	-	-	967,639	5,905	1,056,844	47,317	3,154	2,080,859	1,915,716
- u dinarima	-	-	132,843	3,951	11,520	-	-	148,314	453,156
- u valuti	-	-	834,796	1,954	1,045,324	47,317	3,154	1,932,545	1,462,560
Namenski depoziti	686	-	43,764	15	4,672	531	226	49,894	74,162
- u dinarima	685	-	15,752	15	4,192	531	226	21,401	27,723
- u valuti	1	-	28,012	-	480	-	-	28,493	46,439
Ostali depoziti	313,071	942	2,298,429	67,950	-	-	21,610	2,702,002	4,528,375
- u dinarima	1	942	1,435,832	22,608	-	-	17,866	1,477,249	2,330,033
- u valuti	313,070	-	862,597	45,342	-	-	3,744	1,224,753	2,198,342
Ukupno ostali depoziti	313,757	942	3,309,832	73,870	21,768,365	354,748	24,990	25,846,504	24,850,894

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***28. Ostali depoziti (nastavak)****b) ročnost ostalih depozita**

u hiljadama RSD	31.12.2013.	31.12.2012.
Štedni depoziti	21,013,749	18,332,641
- kratkoročni	20,336,117	18,127,941
- dugoročni	677,632	204,700
Depoziti po osnovu datih kredita	2,080,859	1,915,716
- kratkoročni	723,837	801,462
- dugoročni	1,357,022	1,114,254
Namenski depoziti	49,894	74,162
bez utvrđenog roka dospeća	49,894	74,162
Ostali depoziti	2,702,002	4,528,375
- kratkoročni	2,658,909	4,520,236
- dugoročni	43,093	8,139
Ukupno ostali depoziti	25,846,504	24,850,894

c) Pregled efektivnih kamatnih stopa

Na oročena sredstva komitenata u dinarima Banka je odobravalala prosečnu bruto nominalnu kamatnu stopu od 7.96% godišnje dok su devizna sredstva deponovana uz prosečnu bruto nominalnu kamatu od 3.42% godišnje.

Na dinarska sredstva po viđenju stanovništva i preduzeća Banka je obračunavala i plaćala kamatu po prosečnoj bruto nominalnoj stopi od 3.57% na godišnjem nivou.

Efektivna kamatna stopa na depozite i kredite u stranoj valuti od banaka kretala se u 2013. godini od 0.05% do 1.00%. U toku 2013. godine nisu uzimani dinarski depoziti od banaka.

29. Primljeni krediti**a) Primljeni krediti obuhvataju:**

U hiljadama RSD	31.12.2013.	31.12.2012.
Dugorocni krediti primljeni od stranih fin.institucija	15,807,087	14,671,951
Obaveze po osnovu kupoprodaje deviza sa bankama-spot	114,642	339,357
Obaveze sa stranim bankama-fx deal	23,502	49,918
Ostale finansijske obaveze	300,693	358,906
Ost.kratk. obaveze.u din.od NBS - spot kupoprodaja deviza	-	-
Stanje na dan 31. Decembar	16,245,924	15,420,132

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***29. Primljeni krediti (nastavak)**

Ostale finansijske obaveze u iznosu od RSD 300,693 hiljada u 2013. godini (2012: RSD 358,906 hiljada) čine:

- neraspoređene uplate iz inostranstva u iznosu od 160,766 RSD hiljada (2012: RSD 207,237 hiljada)
- unapred placene rate kredita u iznosu od 139,927 RSD hiljada (2012: RSD 151,669 hiljada)

a) Dugoročni krediti u stranoj valuti se odnose na sledeće finansijske organizacije:

Finansijska organizacija	Odobren kredit u EUR	Stanje na dan 31.12. 2013. U EUR	Dospeće	31.12.2013. Iznos u hiljadama dinara	31.12.2012. Iznos u hiljadama dinara
EFSE 2013	15,000,000	5,000,000	2013-2018	573,211	-
FMO I	10,000,000	-	2006-2013	-	142,148
FMO II	48,000,000	-	2006-2013	-	142,148
EFSE KONSOLIDOVANI	9,383,333	800,000	2006-2015	91,714	136,462
KFW NBS	20,000,000	20,000,000	2013-2019	2,292,842	-
ICO 2003	5,000,000	1,000,000	2004-2014	114,642	227,437
ICO 2004	10,000,000	4,000,000	2005-2015	458,568	682,310
ProCredit Bank Germany	5,000,000	5,000,000	2013-2018	573,211	-
EBRD	10,000,000	4,285,714	2010-2015	491,323	812,274
IFC 2010	20,000,000	8,571,428	2010-2015	982,646	1,624,547
KFW 8 MIO	8,000,000	6,222,224	2010-2017	713,329	909,746
KFW 12 MIO	12,000,000	9,333,334	2010-2017	1,069,993	1,364,620
EFSE 2010	15,000,000	7,500,000	2010-2016	859,816	1,194,042
KFW 10 MIO	10,000,000	7,777,778	2011-2017	891,661	1,137,183
EIB 2011	20,000,000	12,891,566	2012-2019	1,477,916	1,466,006
EBRD 2011	30,000,000	30,000,000	2012-2017	3,439,263	3,411,549
APEX EIB	20,000,000	3,000,000	2013-2020	343,926	-
APEX EIB		12,500,000	2012-2019	1,433,026	1,421,479
Stanje na dan 31. Decembar				15,807,087	14,671,951

Banka ima obavezu da bude usaglašena sa određenim pokazateljima definisanim u ugovorima o kreditima. Na dan 31.12.2013. Banka je bila usaglašena sa svim definisanim pokazateljima.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***29. Primljeni krediti (nastavak)**

Naziv institucije	Ugovoren iznos	Valuta	Neiskoriscen iznos na dan 31.12. 2013	Kamatna stopa	Rok dospeća
ProCredit Holding	30,000,000.00	EUR	30,000,000.00	4%+Euribor	15.07.2015.
EIB	20,000,000.00	EUR	7,108,434.00	Fixed rate/ Floating rate	5 godina od povlacenja sredstava
KFW NBS	40,000,000.00	EUR	20,000,000.00	Fixed rate 3.20%	30.12.2019.
Loan from Italian Government	Do 30 miliona EUR za sve banke iz programa	EUR	Do 30 miliona EUR za sve banke iz programa	0.35% kamata za kredit, 0.5% naknada za NBS	03.05.2023
Loan from Kingdom of Denmark	Do 15 miliona DKK (cca 2 miliona eur) za sve banke iz programa	EUR	Do 15 miliona DKK (cca 2 miliona eur) za sve banke iz programa	0% kamata za kredit, 0.5% naknada za NBS	13.12.2018
EFSE 2013 ILA NO.1	15,000,000.00	EUR	10,000,000.00	3.20%+Euribor	15.12.2018.

30. Obaveze za kamate, naknade i promene fer vrednosti derivata

U hiljadama RSD	31.12.2013.	31.12.2012.
Obaveze za kamatu i naknadu u dinarima prema bankama i drug.fin.organizacijama	2,199	1,900
Obaveze za kamatu u dinarima prema preduzećima u dinarima	10,601	12,520
Obaveze po osnovu prom.fer vrednosti derivata u stranoj valuti swap kam.stopa	3,194	6,757
Obaveze u dinarima po osnovu prom.vred.derivata-swap valuta sa ino bankama	908	141
Obaveze po osnovu promene vrednosti derivata valuta	13	224
Stanje na dan 31. Decembar	16,915	21,542

31. Rezervisanja

U hiljadama RSD	31.12.2013.	31.12.2012.
Rezervisanja za vanbilans	38,818	48,775
Rezervisanja za troškove otpremnina	27,928	28,004
Rezervisanje za pravni rizik	67,010	52,663
Stanje na dan 31. Decembar	133,756	129,442

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

Promene rezervisanja u toku perioda

U hiljadama dinara	2013	2012
Početno stanje	129,442	103,557
Povećanje	112,763	245,788
Smanjenje	(108,396)	(221,517)
Kursne razlike	(53)	1,614
Stanje na dan 31.12.	133,756	129,442

32. Obaveze za porez

U hiljadama RSD	31.12.2013.	31.12.2012.
Obaveza za porez na dodatu vrednost	4,505	3,896
Ukalkulisane obaveze za porez na dohodak građana	-	1,632
Porez na prenos apsolutnih prava	348	1,419
Stanje na dan 31. Decembar	4,853	6,947

33. Obaveze iz dobitka

Obaveze iz dobitka u iznosu od RSD 34,914 hiljada (2012: 29,595 hiljada) predstavljaju obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobit.

34. Odložene poreske obaveze

Odložene poreske obaveze se odnose na:

U hiljadama RSD	31.12.2013.	31.12.2012.
Ulaganje u osnovna sredstva	27,530	90,791
Razlika između računovodstvene i poreske amortizacije	42,667	41,569
Odložena poreska obaveza revalorizacija zgrade	(98,770)	(95,901)
Odložena poreska obaveza revalorizacija HOV	(4,483)	(1,883)
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine	4,190	4,202
Stanje na dan 31. Decembar	(28,866)	38,778

Odloženi porezi su obračunati na privremene razlike po metodu obaveza koristeći efektivnu poresku stopu od 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 16.

34. Odložene poreske obaveze (nastavak)**Promene na odloženim poreskim sredstvima i obavezama:**

Opis	31.12.2013.	31.12.2012.
Stanje na početku godine	38,778	122,140
Promena odloženih poreskih sredstava po osnovu osnovnih sredstava	(63,261)	(63,090)
Promena odloženih poreskih sredstava po osnovu razlika između računovodstvene i poreske amortizacije	1,098	15,908
Promena odloženih poreskih sredstava po osnovu revalorizacije zgrade	(2,869)	(36,291)
Promena odloženih poreskih sredstava po osnovu otpremnina	(11)	1,152
Promena odloženih poreskih sredstava po osnovu revalorizacija HOV	(2,601)	(1,041)
Stanje na dan 31. Decembar	(28,866)	38,778

35.Ostale obaveze

Ostale obaveze obuhvataju:

U hiljadama RSD	31.12.2013.	31.12.2012.
Dobavljači	72,838	75,492
Obaveze za neto zarade i naknade zarada	71	244
Obaveze za plaćanje u inostranstvo po doznakama	337,034	227,738
Razgraničeni prihodi- provizije za odobrenje kredita	490,416	449,498
Razgraničene nedospеле kamate za depozite	355,446	393,909
Razgraničeni prihodi od subvencionisane kamate za kredite	49,861	85,487
Subordirane obaveze u stranoj valuti –kredit	3,553,905	4,207,577
Razgraničene obaveze za neiskorišćene god. odmori	42,429	47,873
Razgraničeni administrativni troškovi	5,386	3,347
Ostale obaveze iz poslovanja	92,264	93,006
Razgraničena provizija u valuti po kreditima	11,572	11,463
Razgraničeni ostali prihodi	97,416	100,109
Obaveze po osnovu protestovanih garancija	-	683
Stanje na dan 31. Decembar	5,108,638	5,696,426

Odložene troškove u iznosu od RSD 5,386 hiljada (2012: RSD 3,347 hiljada) u 2013. godini čine:

- razgraničene ostale obaveze u iznosu od RSD 21 hiljada (2012: RSD 123 hiljada)
- razgraničene obaveze prema finansijskim institucijama u iznosu od RSD 1,134 hiljada (2012: RSD 850 hiljade).
- razgraničene obaveze za reviziju u iznosu od RSD 4,231 hiljada (2012: RSD 2,374 hiljada)

Razgraničena nedospela kamata u iznosu od RSD 355,446 hiljada (2012: RSD 393,909 hiljada) odnosi se na obavezu za neisplaćene obračunate kamate po primljenim depozitima i kreditima.

Razgraničeni unapred naplaćeni prihodi u iznosu od RSD 490,416 hiljada (2012: RSD 449,498 hiljada) odnose se na proviziju koju banka naplaćuje pri odobravanju kredita, a koja se razgraničava u periodu otplate kredita.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***35.Ostale obaveze (nastavak)**

Razgraničeni prihodi od subvencionisane kamate za kredite u iznosu od RSD 49,861 hiljada (2012: RSD 85,487 hiljada) odnose se na kamatu za kredite koji su subvencionisani od Ministarstva i razgraničava se u periodu otplate kredita.

Subordinirane obaveze u stranoj valuti u 2013. godini se odnose na:

- kredit u iznosu od EUR 15,000,000 primljen od EFSE (Ugovor je potpisan 18.12.2006. godine) sa rokom dospeća od 13 godina i kamatnom stopom 6M Euribor + 6.7%
- kredit u iznosu od EUR 10,000,000 primljen od PROCREDIT HOLDING AG&CO.KGaA (Ugovor je potpisan 07.11.2011. godine) sa rokom dospeća od 10 godina i kamatnom stopom 8.768%
- kredit u iznosu od EUR 6,000,000 primljen od PROCREDIT HOLDING AG&CO.KGaA (Ugovor je potpisan 01.10.2013. godine) sa rokom dospeća od 10 godina i kamatnom stopom 6M Euribor + 6.25%

Kreditni ispunjavaju uslove predviđene Zakonom o bankama da bi se smatrale subordiniranom obavezom.

36. Kapital

Kapital Banke obuhvata:

U hiljadama RSD	31.12.2013.	31.12.2012.
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
Revalorizacine rezerve	636,223	595,489
Akumulirani rezultat	620,095	620,095
Dobitak tekuće godine	2,195,361	1,826,679
Stanje na dan 31. decembar	11,535,300	11,125,884

Akcionarski 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 2013. godine je sledeća:

	31.12.2013.		31.12.2012.	
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 .

36. Kapital (nastavak)

U toku 2012.godine je došlo do promene u strukturi akcijskog kapitala tako što je većinski vlasnik ProCredit Holding AG & CO KGaA otkupio u potpunosti akcije od Commerzbanke AG Frankfurt am Main i time postao jedini vlasnik ProCreditbanke a.d. Beograd.

Na skupštini akcionara, održanoj dana 29.04.2013.godine, donešena je Odluka o konačnoj raspodeli dobiti iz 2012.godine, da se dobit iz 2012.godine u iznosu od RSD 1.826.678.805,93 rasporedi akcionarima na ime isplate dividendi za 2012.godinu.

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 2013. 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, preračunatim 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.

Revalorizacione rezerve nastale su kao rezultat usklađivanja vrednosti nekretnina i hartija od vrednosti namenjenih prodaji sa tržišnom vrednošću.

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 poreskih obaveza.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***37. Preuzete i potencijalne obaveze****a) Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze**

U hiljada RSD	31.12.2013.	31.12.2012.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	2,482,003	2,904,630
Plative garancije		
U dinarima	1,211,238	1,274,786
U stranoj valuti	3,189,274	4,585,683
Činidbene garancije		
U dinarima	317,002	458,895
U stranoj valuti	925,900	534,332
Akcepti i aval menica u dinarima	167	167
Odobreni neiskorišćeni okvirni krediti	3,845,076	3,702,590
Nostro pokriveni kratkoročni akreditivi	7,221	0
Ostali nepokriveni kratkoročni akreditivi	100,467	48,268
	9,596,346	10,604,922
Preuzete buduće obaveze		
Otpisani krediti i suspendovana zatezna kamata	3,024,473	2,579,584
REPO kupovina hartija od vrednosti	2,100,000	1,000,000
Devizni inkaso čekovi poslani na naplatu	10,381	10,468
Ostale vanbilansne pozicije	9,893,352	11,568,227
Druge vanbilansne pozicije	15,028,206	15,158,279
Swap deviznih kurseva i termin	1,330,759	1,458,666
Derivati	1,330,759	1,458,666
Stanje vanbilansnih pozicija na dan 31. Decembar	28,437,314	30,126,497

Banka rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu nastati iz pravnih sporova obračunava u skladu sa metodologijom objašnjenoj u Napomeni 2.17. 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 u toku iznad iznosa za koji je izvršeno rezervisanje.

Na dan 31. decembar 2013. godine protiv banke se vodilo 96 pravnih sporova pred sudovima (31. decembra 2012:72). 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 67.010 hiljada (2012:RSD 52.663 hiljada).

38. Usaglašavanje potraživanja

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Banka je obavila usaglašavanja potraživanja slanjem izvoda otvorenih stavki svim pravnim licima i preduzetnicima na dan 30.11.2013. godine.

Od 26,421 ukupno poslanih izvoda otvorenih stavki, 1,490 je potvrđeno, 70 osporeno, ostali nisu vraćeni.

39. Usaglašenost sa pokazateljima Narodne Banke Srbije

Pokazatelji poslovanja	Propisani pokazatelji	31.12.2013.	31.12.2012.
Kapital	10 mio EUR	TRSD 10,486,864	TRSD 10,304,048
Adekvatnost kapitala	min 12%	18.43%	17.67%
Dugoročna ulaganja banke	max 60%	22.02%	19.79%
Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	0.62%	0.39%
Izloženost prema licu povezanom sa Bankom	max 5%	0.23%	0.10%
Zbir velikih izloženosti banke	max 400%	0.62%	0.39%
Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	max 25%	0.23%	0.1%
Ulaganja u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru	max 10%	0%	0%
Ulaganja Banke u lica koja su finansijskom sektoru		1.61%	1.52%
Pokazatelj likvidnosti:			
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	min 1	1.93%	2.04%
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	min 1	2.31%	1.74%
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	min 1	2.67%	1.96%
Uži pokazatelj likvidnosti	min 0.5	2.50%	
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	1.85%	1.12%

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***40. Odnosi sa povezanim stranama**

U redovnom poslovanju Banka obavlja transakcije sa svojim akcionarima i drugim bankama iz ProCredit Holding grupe. Banka obavlja transakcije i sa zavisnim preduzećem ProCredit Leasing.

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

u hiljadama RSD	31.12.2013.	31.12.2012.
Depoziti po viđenju		
ProCreditbank a.d. Bulgaria	23,052	12,179
Učešće u kapitalu		
ProCredit Leasing	127,752	127,752
Dati krediti		
ProCredit Leasing	229,284	-
Ostala potraživanja		
ProCredit Holding	1	163
ProCreditbanka Bosnia	51	-
ProCredit Ecuador	-	311
ProCreditbank Kosovo	-	235
PC Finance II	665	672
ProCredit Leasing	4,647	-
Transakcioni depoziti		
ProCredit Leasing	202,605	71,660
PC Finance II	738,264	1,139,434
Kratkoročni depoziti		
ProCredit Leasing	-	22,616
Primljeni dugoročni krediti i subordinirani krediti		
ProCredit bank Germany	573,211	-
ProCredit Holding	1,834,274	1,137,183
Ostale obaveze		
ProCredit Leasing	602	383
ProCredit Holding	31,936	15,590
PC Finance II	1,291	1,710
ProCreditbank Kosovo	42	44
Germany Academy	-	100
ProCredit bank Germany	417	-

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***40. Odnosi sa povezanim stranama (nastavak)****b) Promene depozita povezanih lica u 2013. godini**

Depoziti od povezanih lica	31.12.2013.	31.12.2012.
Stanje 01. januara	94,276	194,037
Depoziti u toku perioda	2,224,063	2,313,866
Otplate u toku perioda	(2,115,748)	(2,424,915)
Kursne razlike	14	11,288
Stanje 31. Decembra	202,605	94,276

c) Promene na kreditima u 2013. godini

Kreditni od povezanih lica	31.12.2013.	31.12.2012.
Stanje 01. januara	1,137,183	3,871,713
Kreditni u toku perioda	1,256,874	-
Otplate u toku perioda	-	(2,992,945)
Kursne razlike	13,428	258,415
Stanje 31. Decembra	2,407,485	1,137,183

d) Prihodi i rashodi od kamata i naknada sa povezanim licima

U hiljadama RSD	2013	2012
Prihodi od kamata i naknada od povezanih strana	4,658	-
Rashodi od kamata i naknada od povezanih strana	222,163	187,343

e) Krediti zaposlenima

Banka je u toku 2013. godine odobravalala kredite zaposlenima po uslovima koji se ne razlikuju od tržišnih. U toku 2013. godine banke je zaposlenima odobrila kredite u visini od RSD 36,582 hiljada (2012: RSD 52,553 hiljada) dinara.

Članovima Upravnog odbora u toku 2013. i 2012. 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 2013. godine iznose RSD 33,602 hiljada (2012: RSD 24,902 hiljada) dinara.

Ukupna bruto primanja članova Upravnog odbora iznose u 2013. godini iznose RSD 1,030 hiljada (2012: RSD 3,743 hiljada) dinara.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31.decembra 2013.godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

41. Događaji nakon bilansa stanja

Od datuma bilansa stanja zaključno sa 28.02.2014.godine nije bilo događaja koji bi imali značajan uticaj na finansijski izveštaj za 2013. godinu.

42. Kursevi najznačajnijih valuta

U RSD	31.12.2013.	31.12.2012.
USD	83,1282	86,1763
EUR	114,6421	113,7183
CHF	93,5472	94,1922

Lice odgovorno za sastavljanje izveštaja



Igor Anić
Član izvršnog odbora



Zakonski zastupnik banke



Svetlana Tolamčeva Dingarac
Predsednik izvršnog odbora

U Beogradu,

Dana 26.02.2014. godine