

**OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA**  
**Mirabank a.d. Beograd**  
**na dan 30.06.2021. godine**

## Sadržaj

|  |          |
|--|----------|
| <b>1. UVOD I OSNOVNI PODACI O BANCIMA .....</b>                | <b>3</b> |
| <b>2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE .....</b>                      | <b>4</b> |
| 2.1. KAPITAL BANKE.....  | 4        |
| 2.2. KAPITALNI ZAHTEVI I POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA..... | 9        |
| 2.3. POKAZATELJ LEVERIDŽA .....                                | 11       |
| 2.4. PRIMENA TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA.....         | 11       |

## 1. UVOD I OSNOVNI PODACI O BANCI

Osnivač Mirabank a.d. Beograd (u daljem tekstu Banka), Duingraaf Financial Investments B.V., Hoogoorddreef 15, 1101BA Amsterdam, Holandija (u daljem tekstu: Osnivač), dobio je preliminarno odobrenje za osnivanje Banke Rešenjem Narodne banke Srbije IO NBS br. 32 od 18.08.2014. godine.

Rešenjem IO NBS br. 58 od 16.12.2014. godine Narodna banka Srbije je dala dozvolu za rad Banke.

Nakon dobijanja saglasnosti Narodne banke Srbije na akta Osnivačke skupštine Banke (Odluka o imenovanju predsednika i članova Upravnog odbora Banke, Odluka o imenovanju predsednika i članova Izvršnog odbora Banke, Odluka o usvajanju Statuta Banke, Odluka o prvoj emisiji akcija Banke, Odluka o usvajanju strategije i poslovne politike Banke), izvršen je upis Banke u Registar privrednih subjekata Rešenjem Agencije za privredne registre BD 8779/2015 od 05.02.2015. godine.

Osnivač Banke i Banka nisu deo bankarske grupacije. Osnivački kapital Banke iznosi 15 miliona evra u dinarskoj protivvrednosti, pri čemu je konverzija kapitala izvršena 6. aprila 2015. godine, kada je otvoren račun Banke u Narodnoj banci Srbije, nakon čega je Banka počela da posluje preko tog računa i obavlja poslove platnog prometa, a istovremeno je započela proces izveštavanja prema Narodnoj banci Srbije. Dana 11.05.2016. godine, upisom u Centralni registar depa i kliring hartija od vrednosti, izvršeno je povećanje kapitala Banke izdavanjem II emisije u iznosu od 1.840.500 običnih akcija nominalne vrednosti 1.000 dinara po akciji, posle čega ukupan akcijski kapital Banke (zajedno sa osnivačkom emisijom u iznosu od 1.790.700 hilj. rsd.) iznosi ukupno 3.631.200 hilj. rsd.

Sedište Banke je u Beogradu, ulica Španskih boraca br. 1, Novi Beograd, a Banka svoje poslovanje obavlja preko 1 ekspoziture na teritoriji Republike Srbije, koja je na istoj adresi.

Matični broj Banke je 21080608. Poreski identifikacioni broj Banke je 108851504.

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, Banka u nastavku objavljuje izveštaj koji sadrži sve pomenutom odlukom propisane podatke i informacije za period od 01. januara do 30. juna 2021. godine.

Izveštaj se javno objavljuje na internet domenu Banke (<https://www.mirabankserbia.com/>).

Objavljivanje se odnosi isključivo na podatke Banke.

Mirjana Garapic Zakanyi  
Član Izvršnog odbora

Nikola Mihailović  
Predsednik Izvršnog odbora

## 2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE

### 2.1. KAPITAL BANKE

Ukupan kapital Banke se sastoji od **osnovnog i dopunskog kapitala**.

**Osnovni kapital** Banke čini: *nominalna vrednost uplaćenih akcija* (osim preferencijalnih kumulativnih akcija) u iznosu od 3.631.200 hilj. rsd. umanjena za: *gubitak iz prethodnih godina* u iznosu od 1.979.078 hilj. rsd., *gubitak tekuće godine* u iznosu od 90.575 hilj. rsd., *nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat* u iznosu od 8.159 hilj. rsd i *nematerijalna ulaganja* u iznosu od 91.459 hilj. rsd.

**Dopunski kapital** čine subordinirane obaveze Banke u iznosu od 1.020.172 hilj. rsd.

U narednoj **Tabeli 1a** navedeni su podaci i informacije o povezivanju pozicija kapitala Banke iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz izveštaja o kapitalu sačinjenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje izveštavanje o adekvatnosti kapitala banke na dan 30.06.2021. godine.

**Tabela 1a**

**PI-UPK**

**Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP**  
**Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja**

(u hiljadama dinara)

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije   | Bilans stanja    | Reference |
|-----------------|--|------------------|-----------|
| <b>A</b>        | <b>AKTIVA</b>  |                  |           |
| A.I             | Gotovina i sredstva kod centralne banke                                    | 639.765          |           |
| A.II            | Založena finansijska sredstva  | -                |           |
| A.III           | Potraživanja po osnovu derivata  | -                |           |
| A.IV            | Hartije od vrednosti   | 1.769.052        |           |
| A.V             | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija         | 1.521.407        |           |
| A.VI            | Kredit i potraživanja od komitenata  | 1.875.872        |           |
| A.VII           | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika             | -                |           |
| A.VIII          | Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika               | -                |           |
| A.IX            | Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate                    | -                |           |
| A.X             | Investicije u zavisna društva  | -                |           |
| A.XI            | Nematerijalna imovina  | 91.459           | b         |
| A.XII           | Nekretnine, postrojenja i oprema   | 70.708           |           |
| A.XIII          | Investicione nekretnine  | -                |           |
| A.XIV           | Tekuća poreska sredstva  | -                |           |
| A.XV            | Odložena poreska sredstva  | -                |           |
| A.XVI           | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | -                |           |
| A.XVII          | Ostala sredstva  | 10.617           |           |
| <b>A.XVIII</b>  | <b>UKUPNO AKTIVA (pozicije od A.I do A.XVII u bilansu stanja)</b>          | <b>5.978.880</b> |           |

**Tabela 1a (nastavak)**

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije  | Bilans stanja    | Reference |
|-----------------|---|------------------|-----------|
| P               | <b>PASIVA</b>   |                  |           |
| PO              | <b>OBAVEZE</b>  |                  |           |
| PO.I            | Obaveze po osnovu derivata  | -                |           |
| PO.II           | Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci  | 449.359          |           |
| PO.III          | Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima  | 2.604.924        |           |
| PO.IV           | Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika   | -                |           |
| PO.V            | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika  | -                |           |
| PO.VI           | Obaveze po osnovu hartija od vrednosti  | -                |           |
| PO.VII          | Subordinirane obaveze   | 1.175.660        |           |
|                 | Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke  | 1.020.172        | d         |
| PO.VIII         | Rezervisanja  | 32.940           |           |
| PO.IX           | Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja   | -                |           |
| PO.X            | Tekuće poreske obaveze  | -                |           |
| PO.XI           | Odložene poreske obaveze  | -                |           |
| PO.XII          | Ostale obaveze  | 85.925           |           |
| PO.XIII         | <b>UKUPNO OBAVEZE (pozicije PO.I do PO.XIII u bilansu stanja)</b>   | <b>4.348.808</b> |           |
|                 | <b>KAPITAL</b>  |                  |           |
| PO.XIV          | Akcijski kapital  | 3.631.200        |           |
|                 | Od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK   | 3.631.200        | a         |
| PO.XV           | Sopstvene akcije  | -                |           |
| PO.XVI          | Dobitak   | -                |           |
| PO.XVII         | Gubitak   | 2.069.653        |           |
|                 | Od čega gubici iz prethodnih godina   | 1.979.078        | c         |
|                 | Od čega gubitak tekuće godine   | 90.575           | c         |
| PO.XVIII        | Rezerve   | 76.684           |           |
|                 | Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi | 76.684           |           |
| PO.XIX          | Nerealizovani gubici  | 8.159            |           |
|                 | Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat  | 8.159            | c         |
| PO.XX           | <b>UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija bilansa stanja: PO.XIV - PO.XV + PO.XVI - PO.XVII + PO.XVIII - PO.XIX) ≥ 0</b>  | 1.630.072        |           |
| PO.XXI          | <b>UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija iz bilansa stanja: PO.XIV - PO.XV + PO.XVI - PO.XVII + PO.XVIII - PO.XIX) &lt; 0</b>  | -                |           |
| PO.XXII         | <b>UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija bilansa stanja: PO.XIII + PO.XX - PO.XXI)</b>  | <b>5.978.880</b> |           |
| V.P.            | <b>VANBILANSNE POZICIJE</b>   |                  |           |
| V.P.A.          | Vanbilansna aktiva  | 5.308.528        |           |
| V.P.P.          | Vanbilansna pasiva  | 5.308.528        |           |

**Podaci koji se odnose na kapital banke**  
**Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP**

(u hiljadama dinara)

| Redni br. | Naziv pozicije   | Iznos            | Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka |
|-----------|--|------------------|--|
|           | <b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>  |                  |  |
| 1         | Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije   | <b>3.631.200</b> |  |
| 1.1.      | <i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8. OAK</i>  | 3.631.200        | a  |
| 1.2.      | <i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>   | -                |  |
| 2         | Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital  | -                |  |
| 3         | Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital   | -                |  |
| 4         | Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti  | -                |  |
| 5         | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike   | -                |  |
| 6         | Rezerve za opšte bankarske rizike  | -                |  |
| 7         | Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **   | -                |  |
| <b>8</b>  | <b>Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)</b>   | <b>3.631.200</b> |  |
|           | <b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>   |                  |  |
| 9         | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)   | -                |  |
| 10        | Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)  | (91.459)         | b  |
| 11        | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK   | -                |  |
| 12        | Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove  | -                |  |
| 13        | IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)  | -                |  |
| 14        | Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)  | -                |  |
| 15        | Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke   | -                |  |
| 16        | Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)   | -                |  |
| 17        | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)                                   | -                |  |
| 18        | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)  | -                |  |
| 19        | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)   | -                |  |
| 20        | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)  | -                |  |
| 21        | Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder  | -                |  |
| 21.1.     | <i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>                                 | -                |  |
| 21.2.     | <i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>   | -                |  |
| 21.3.     | <i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>  | -                |  |
| 22        | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjena za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-) | -                |  |
| 23        | Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)  | -                |  |
| 23.1.     | <i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>   | -                |  |
| 23.2.     | <i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>  | -                |  |
| 24        | Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)  | (2.077.812)      | C  |

**Tabela 1 b (nastavak)**

| Redni br. | Naziv pozicije   | Iznos              | Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka |
|-----------|--|--------------------|--|
| 25        | Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-) | -                  |  |
| 26        | Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)  | -                  |  |
| 27        | Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke  | -                  |  |
| <b>28</b> | <b>Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)</b>   | <b>(2.169.271)</b> |  |
| <b>29</b> | <b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)</b>  | <b>1.461.928</b>   |  |
|           | <b>Dodatni osnovni kapital: elementi</b>   |                    |  |
| 30        | Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije  | -                  |  |
| 31        | Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**   | -                  |  |
| <b>32</b> | <b>Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)</b>   | <b>-</b>           |  |
|           | <b>Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke</b>   |                    |  |
| 33        | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)  | -                  |  |
| 34        | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)  | -                  |  |
| 35        | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)   | -                  |  |
| 36        | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)  | -                  |  |
| 37        | Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)  | -                  |  |
| <b>38</b> | <b>Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)</b>  | <b>-</b>           |  |
| <b>39</b> | <b>Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)</b>  | <b>-</b>           |  |
| <b>40</b> | <b>Osnovni kapital (zbir 29 i 39)</b>  | <b>1.461.928</b>   |  |
|           | <b>Dopunski kapital: elementi</b>  |                    |  |
| 41        | Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente  | 1.020.172          | d  |
| 42        | Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **   | -                  |  |
| 43        | Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital  | -                  |  |
| <b>44</b> | <b>Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)</b>   | <b>1.020.172</b>   |  |
|           | <b>Dopunski kapital: odbitne stavke</b>  |                    |  |
| 45        | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)  | -                  |  |
| 46        | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)  | -                  |  |
| 47        | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)   | -                  |  |
| 48        | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)                              | -                  |  |
| <b>49</b> | <b>Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)</b>  | <b>-</b>           |  |
| <b>50</b> | <b>Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)</b>   | <b>1.020.172</b>   |  |
| <b>51</b> | <b>Ukupni kapital (zbir 40 i 50)</b>   | <b>2.482.100</b>   |  |
| <b>52</b> | <b>Ukupna rizična aktiva</b>   | <b>2.760.745</b>   |  |
|           | <b>Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>   |                    |  |
| 53        | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)  | 52.95 %            |  |
| 54        | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)  | 52.95 %            |  |
| 55        | Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)   | 89.91 %            |  |
| 56        | Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***   | 4,11%              |  |
| 57        | Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****   | 45,45%             |  |

\* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

\*\* popunjava najviše matično društvo koje je na osnovu podataka iz konsolidovanih finansijskih izveštaja, u skladu sa odlukom kojom se uređuje kontrola bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, dužno da izračunava kapital za bankarsku grupu

\*\*\* kao procenat rizične aktive

\*\*\*\* računa se kao osnovni akcijski kapital banke (izražen kao procenat rizične aktive) umanjen za osnovni akcijski kapital banke koji se koristi za održavanje pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 1) OAK, pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 2) OAK i pokazatelja adekvatnosti kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 3) OAK.

Dodatna napomena: iznos iz pozicije pod rednim brojem 28, iz prethodne tabele, se u potpunosti sastoji od već prikazanih stavki i njihovih iznosa, navedenih pod rednim brojevima: 10. i 24.

U narednoj **Tabeli 2** navedene su osnovne karakteristike svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke na dan 30.06.2021. godine.

## Prilog 2

PI-FIKAP

### Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke




| Redni br. | Karakteristike instrumenta  | Opis  | Opis   |
|-----------|---|---|--|
| 1.        | Emitent   | Duingraaf Financial Investments B.V.,<br>Hoogoorddreef 15, 1101BA<br>Amsterdam, Holandija   | AFLAJ INVESTMENT LLC,<br>Abu Dabi  |
| 1.1.      | Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)   | ISIN: RSMIRAE27626  | -  |
|           | <i>Tretman u skladu s propisima</i>   | -   | -  |
| 2.        | Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke   | Instrument osnovnog akcijskog kapitala  | Instrument dopunskog kapitala  |
| 3.        | Individualni / (pot)konsolidovani / individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe          | Individualni  | Individualni   |
| 4.        | Tip instrumenta   | Obične akcije   | Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta                      |
| 5.        | Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja) | 3.631.200   | 1.020.172  |
| 6.        | Nominalna vrednost instrumenta  | Ukupna nominalna vrednost akcija iznosi 3.631.200.000 rsd ((1.790.700+1.840.500) * 1.000=3.631.200.000 rsd)   | 1.175.660  |
| 6.1.      | Emisiona cena   | -   | -  |
| 6.2.      | Otkupna cena  | -   | -  |
| 7.        | Računovodstvena klasifikacija   | Aksijski kapital  | Obaveza - amortizovana vrednost  |
| 8.        | Datum izdavanja instrumenta   | Osnivački kapital Banke iznosio je 15.000.000 evra u dinarskoj protivvrednosti, pri čemu je konverzija kapitala izvršena 06.04.2015 godine, kada je otvoren račun Banke u Narodnoj banci Srbije.<br>Dana 11.05.2016. godine, upisom u Centralni registar depa i kliring hartija od vrednosti, izvršeno je povećanje kapitala Banke izdavanjem II emisije u iznosu od 1.840.500 običnih akcija nominalne vrednosti 1.000 dinara po akciji, posle čega ukupan akcijski kapital Banke (zajedno sa osnivačkom emisijom u iznosu od 1.790.700 hilj. rsd.) iznosi ukupno 3.631.200 hilj. rsd. | Iznos od 587.830 izdato 30.10.2015.<br>Iznos od 587.830 izdato 02.11.2015.   |
| 9.        | Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća  | Bez datuma dospeća  | Sa datumom dospeća   |
| 9.1.      | Inicijalni datum dospeća  | Bez datuma dospeća  | Iznos od 587.830 dospeva 30.10.2025.<br>Iznos od 587.830 dospeva 02.11.2025. |



| Redni br. | Karakteristike instrumenta   | Opis                      | Opis            |
|-----------|--|---------------------------|-----------------|
| 10.       | Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela  | Ne                        | Ne              |
| 10.1.     | Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost                            | -                         | -               |
| 10.2.     | Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)   | -                         | -               |
|           | <i>Kuponi/dividende</i>  | -                         | -               |
| 11.       | Fiksne ili promenljive dividende/kuponi  | -                         | -               |
| 12.       | Kuponska stopa i povezani indeksi  | -                         | -               |
| 13.       | Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende   | -                         | -               |
| 14.1.     | Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona | Potpuno diskreciono pravo | -               |
| 14.2.     | Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona         | Potpuno diskreciono pravo | -               |
| 15.       | Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup   | Ne                        | Ne              |
| 16.       | Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi   | Nekumulativne             | -               |
| 17.       | Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument   | Nekonvertibilan           | Nekonvertibilan |
| 18.       | Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije  | -                         | -               |
| 19.       | Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti  | -                         | -               |
| 20.       | Ako je konvertibilan, stopa konverzije   | -                         | -               |
| 21.       | Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija  | -                         | -               |
| 22.       | Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje  | -                         | -               |
| 23.       | Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje   | -                         | -               |
| 24.       | Mogućnost smanjenja vrednosti  | Ne                        | Ne              |
| 25.       | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti                                | -                         | -               |
| 26.       | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti   | -                         | -               |
| 27.       | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno   | -                         | -               |
| 28.       | Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja   | -                         | -               |
| 29.       | Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta                   | Subordinirani dug         | Drugo           |
| 30.       | Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata  | -                         | -               |
| 31.       | Ako postoje navesti neusklađene karakteristike   | -                         | -               |

## 2.2. KAPITALNI ZAHTEVI I POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka izračunava minimalne kapitalne zahteve za sledeće rizike:

-  kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
-  devizni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
-  operativni rizik – primenom metoda osnovnog indikatora;

i održava adekvatnost kapitala u skladu sa regulatornim zahtevima, na nivou koji nije niži od:

- 7,50% za pokazatelj osnovnog akcijskog kapitala,
- 10,01% za pokazatelj osnovnog kapitala i
- 13,35% za pokazatelj kapitala.

U narednoj **Tabeli 3** navedeni su podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti

kapitala Banke na dan 30.06.2021. godine.

Tabela 3

PI-AKB

**Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala**

(u hiljadama dinara)

| Redni br.  | Naziv   | Iznos            |
|------------|---|------------------|
| <b>I</b>   | <b>KAPITAL</b>  | <b>2.482.100</b> |
| 1.         | UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL   | 1.461.928        |
| 2.         | UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL  | -                |
| 3.         | UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL   | 1.020.172        |
| <b>II</b>  | <b>KAPITALNI ZAHTEVI</b>  |                  |
| 1.         | KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA | 191.366          |
| 1.1.       | Standardizovani pristup (SP)  | 2.392.080        |
| 1.1.1.     | Izloženosti prema državama i centralnim bankama   | -                |
| 1.1.2.     | Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave   | -                |
| 1.1.3.     | Izloženosti prema javnim administrativnim telima  | -                |
| 1.1.4.     | Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama  | -                |
| 1.1.5.     | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama   | -                |
| 1.1.6.     | Izloženosti prema bankama   | 118.690          |
| 1.1.7.     | Izloženosti prema privrednim društvima  | 1.769.458        |
| 1.1.8.     | Izloženosti prema fizičkim licima   | 4.506            |
| 1.1.9.     | Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima  | 262.736          |
| 1.1.10.    | Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza   | 162.164          |
| 1.1.11.    | Visokorizične izloženosti   | -                |
| 1.1.12.    | Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica  | -                |
| 1.1.13.    | Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija   | -                |
| 1.1.14.    | Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom  | -                |
| 1.1.15.    | Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove  | -                |
| 1.1.16.    | Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja   | -                |
| 1.1.17.    | Ostale izloženosti  | 74.525           |
| 1.2.       | Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)   |                  |
| 1.2.1.     | Izloženosti prema državama i centralnim bankama   | -                |
| 1.2.2.     | Izloženosti prema bankama   | -                |
| 1.2.3.     | Izloženosti prema privrednim društvima  | -                |
| 1.2.4.     | Izloženosti prema fizičkim licima   | -                |
| 1.2.4.1.   | od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima   | -                |
| 1.2.4.2.   | od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima  | -                |
| 1.2.4.3.   | od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti  | -                |
| 1.2.5.     | Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja   | -                |
| 1.2.5.1.   | <b>Primenjeni pristup:</b>  | -                |
| 1.2.5.1.1. | Pristup jednostavnih pondera rizika   | -                |
| 1.2.5.1.2. | PD/LGD pristupa   | -                |
| 1.2.5.1.3. | Pristup internih modela   | -                |
| 1.2.5.2.   | <b>Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</b>  | -                |
| 1.2.5.2.1. | Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi  | -                |
| 1.2.5.2.2. | Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima   | -                |
| 1.2.5.2.3. | Ostala vlasnička ulaganja   | -                |
| 1.2.5.2.4. | Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku  | -                |
| 1.2.6.     | Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija   | -                |
| 1.2.7.     | Izloženosti po osnovu ostale imovine  | -                |

**Tabela 3 (nastavak)**

| Redni br. | Naziv  | Iznos  |
|-----------|--|--------|
| 2         | KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA                                   | -      |
| 3         | KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE   | -      |
| 3.1.      | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa                 | -      |
| 3.1.1.    | <i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>                                | -      |
|           | <i>od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>                             | -      |
| 3.1.2.    | <i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>                               | -      |
| 3.1.3.    | <i>Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja</i>  | -      |
| 3.1.4.    | <i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>   | -      |
| 3.1.5.    | <i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i>   | -      |
| 3.2.      | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela                 | -      |
| 4         | KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK   | 29.493 |
| 4.1.      | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora                             | 29.493 |
| 4.2.      | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa | -      |
| 4.3.      | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa                                       | -      |
| 5.        | KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI                       | -      |
| III       | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)  | 52,95% |
| IV        | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)  | 52,95% |
| V         | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)   | 89,91% |

### 2.3. POKAZATELJ LEVERIDŽA

U skladu sa Metodologijom za izradu izveštaja o pokazatelju leveridža, Banka obračunava ovaj pokazatelj kao količnik osnovnog kapitala, koji se dobija kao zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala, i iznosa izloženosti Banke i izražava se u procentima. Pokazatelj leveridža je u primeni u Banci, počev od uvođenja Basel III standarda kao dodatni pokazatelj poslovanja banaka koji nije zasnovan na stepenu rizičnosti aktive.

Na dan 30.06.2021, pokazatelj leveridža je iznosio 22,13%.

U Tabeli 4 je prikazan pokazatelj leveridža, kao i iznos osnovnog kapitala i ukupne izloženosti i na dan 30.06.2021. godine.

**Tabela 4 – Pokazatelj leveridža**

(u hiljadama dinara)

|   |           |
|---|-----------|
| Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža              | 6.605.347 |
| Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke | 1.461.928 |
| Pokazatelj leveridža  | 22,13%    |

### 2.4. PRIMENA TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke, definisano je šta se smatra podobnim instrumentima kreditne zaštite i to su: gotovina, hartije od vrednosti i roba kupljena, uzeta u zajam ili primljena kao sredstvo obezbeđenja po osnovu repo transakcija i transakcija davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe.

Sledeća tabela prikazuje izloženosti pokrivene sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti na dan 30.06.2021. godine:

**Tabela 5 - Izloženosti pokrivene sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti**

(u hiljadama dinara)

| Klase izloženosti   | Materijalna kreditna zaštita                       |  | Nematerijalna kreditna zaštita |
|---|--|--|--------------------------------|
|   | iznosi izloženosti pokriveni finansijskom imovinom | Iznosi izloženosti pokriveni ostalim instrumentima materijalne zaštite |                                |
| Države i centralne banke                                      | -  | -  | -                              |
| Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave        | -  | -  | -                              |
| Javna administrativna tela                                    | -  | -  | -                              |
| Međunarodne razvojne banke                                    | -  | -  | -                              |
| Međunarodne organizacije                                      | -  | -  | -                              |
| Banke   | -  | -  | -                              |
| Privredna društva   | 33.320   | -  | -                              |
| Fizička lica  | 4.237  | -  | -                              |
| Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti            | -  | -  | -                              |
| Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza                     | -  | -  | -                              |
| Visokorizične izloženosti                                     | -  | -  | -                              |
| Pokrivene obveznice   | -  | -  | -                              |
| Banke i privredna društva sa kratkoročnim kreditnim rejtingom | -  | -  | -                              |
| Ulaganja u otvorene investicione fondove                      | -  | -  | -                              |
| Vlasnička ulaganja  | -  | -  | -                              |
| Ostale izloženosti  | -  | -  | -                              |
| <b>Ukupno</b>   | <b>37.557</b>                                      | -  | -                              |