

Na osnovu člana 200 Zakona o privrednim društvima Republike Srbije („Sl. glasnik RS”, br. 36/2011, 99/2011, 83/2014, 5/2015, 44/2018, 95/2018, 91/2019, 109/2021 i 19/2025) (dalje: „ZPD”), Zakona o bankama („Sl. glasnik RS”, br. 107/2005, 91/2010, 14/2015 i 19/2025) (dalje: „ZB”), kao i odredaba osnivačkog akta ALTA GROUP DOO BEOGRAD, sa registrovanim sedištem u Beogradu, ul. Ugrinovačka 212, lokal 1, matični broj: 21035254, PIB: 108618034, koje zastupa direktor Tatjana Bundalo (dalje: „Društvo”), Davor Macura, državljanin Republike Srbije, JMBG: 0610981360012, sa prebivalištem u Beogradu na adresi Ugrinovačka 212, Zemun, jedini član u funkciji Skupštine društva, dana 28.09.2026. godine donosi sledeću

ODLUKU
O USVAJANJU IZVEŠTAJA O OBJAVLJIVANJU PODATAKA I INFORMACIJA

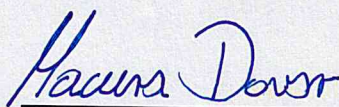
Član 1.

Usvaja se Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Društva na dan 30.06.2026. godine, u tekstu koji čini sastavni deo ove Odluke.

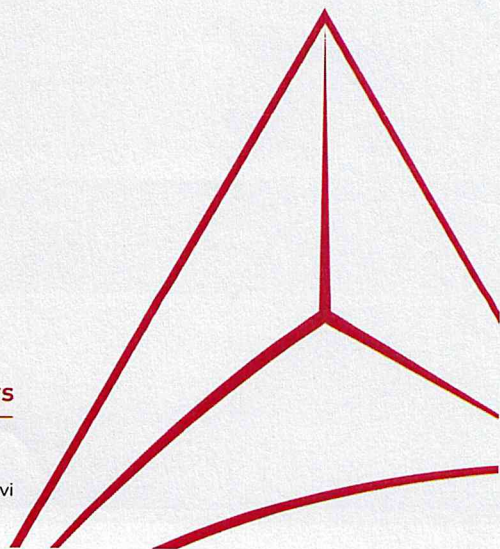
Član 2.

Ova Odluka stupa na snagu i primenjuje se danom donošenja.

Jedini član u funkciji Skupštine Društva



Davor Macura



ALTA GROUP doo Beograd
Ugrinovačka 212
11084 Beograd

Tel: 011 / 31 31 600
www.altapay.rs
office@altagroup.rs

Odeljenje za upravljanje rizicima
Broj: 6684/2026
Datum: 28.09.2026. godine

Objavljivanje podataka i informacija bankarske grupe **ALTA GROUP doo Beograd**

na dan 30.06.2026. godine

Beograd, Septembar 2026. godine

Sadržaj

1. UVOD	3
2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KAPITALU GRUPE	3
3. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KAPITALNIM ZAHTEVIMA I ADEKVATNOSTI KAPITALA	4
4. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PRIMENI TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	5
5. POKAZATELJ LEVERIDŽA	6
5A. POKAZATELJ POKRIĆA LIKVIDNOM AKTIVOM I POKAZATELJ NETO STABILNIH IZVORA FINANSIRANJA	6
6. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA BANKARSKU GRUPU I ODNOS IZMEĐU MATIČNOG DRUŠTVA I PODREĐENIH DRUŠTAVA	7
7. PRILOZI	8
7.1 PRILOG 1 – PODACI KOJI SE ODOSE NA KAPITAL GRUPE (PI-KAP)	8
7.2. PRILOG 2 – PODACI O OSNOVNIM KARAKTERISTIKAMA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA KOJI SE UKLJUČUJU U OBRAČUN KAPITALA GRUPE (PI- FIKAP)	11
U 000 RSD	11
7.3. PRILOG 3 – POVEZIVANJE POZICIJA KAPITALA IZ BILANSA STANJA S POZICIJAMA KAPITALA IZ PRILOGA 1 (PI-UPK)	12
7.3.1 RAŠČLANJAVANJE ELEMENATA U BILANSU STANJA	12
7.3.2 POVEZIVANJE POZICIJA U RAŠČLANJENOM BILANSU STANJA I POZICIJA U OBRASCU (PI-KAP) U 000 RSD	14
7.4. PRILOG 4 – PODACI O UKUPNIM KAPITALNIM ZAHTEVIMA I POKAZATELJU ADEKVATNOSTI KAPITALA (PI-AKB)	16
7.5. PRILOG 5 – PODACI O GEOGRAFSKOJ RASPODELI IZLOŽENOSTI ZNAČAJNIH ZA IZRAČUNAVANJE KONTRACIKLIČNOG ZAŠTITNOG SLOJA KAPITALA (PI-GR)	18
7.6 PRILOG 6 - PODACI O IZNOSU KONTRACIKLIČNOG ZAŠTITNOG SLOJA KAPITALA GRUPE (PI-KZS)	20

1. Uvod

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, za potrebe predmetnog objavljivanja podataka i informacija, bankarsku grupu na dan 30.06.2026. godine čine sledeće članice (u daljem tekstu: Grupa):

- ALTA GROUP doo Beograd (najviše matično društvo),
- ALTA Banka a.d. Beograd (podređeno, odnosno zavisno društvo u finansijskom sektoru),
- ALTA Banka a.d. Bitola (podređeno, odnosno zavisno društvo u finansijskom sektoru) i
- ALTA Leasing doo Beograd (podređeno, odnosno zavisno društvo u finansijskom sektoru).

Izveštaj se javno objavljuje na internet domenu Grupe (www.altapay.rs).

Za potrebe objavljivanja prikazane su informacije o kapitalu, adekvatnosti kapitala i kapitalnim zahtevima, zaštitnim slojevima kapitala, pokazatelju leveridža, pokazatelju pokrića likvidnom aktivom i pokazatelju neto stabilnih izvora finansiranja na nivou Grupe.

2. Kvantitativne informacije o kapitalu Grupe

Ukupni kapital Grupe sastoji se u celosti od osnovnog kapitala, odnosno, od osnovnog akcijskog kapitala i pripadajućih odbitnih stavki, kao i od dopunskog kapitala.

Osnovni akcijski kapital čini akcijski kapital po osnovu običnih akcija, pripadajuća emisiona premija, revalorizacione rezerve koje se odnose na osnovna sredstva i ostali nerealizovani dobiti koji se odnose na dužničke i vlasničke hartije od vrednosti, kao i ostale rezerve, dok se dopunski kapital odnosi na subordinirane obaveze.

Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala čine nerealizovani gubici, nematerijalna ulaganja, učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, kao i deo ulaganja u kapital lica u finansijskom sektoru u kojem Grupa nema značajno ulaganje.

Ukupni regulatorni kapital Grupe na dan 30.06.2026. godine iznosi 35,055,346 hiljada dinara i sastoji se osnovnog kapitala, odnosno osnovnog akcijskog kapitala kao njegovog najkvalitetnijeg dela, i dopunskog kapitala.

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala je dat u Prilogu 2 PI-FIKAP.

U nastavku je data tabela koja prikazuje strukturu kapitala Grupe na dan 30.06.2026. godine.

Tabela 1: Struktura kapitala

u 000 RSD

Naziv pozicije	Iznos
Elementi koji se uključuju u osnovni akcijski kapital	32,967,729
Uplaćeni iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	26,165,359
Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala	-
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	2,257,495
Ostale rezerve	4,416,723
Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu	128,151
Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala	-3,532,383
Nerealizovani gubici	-9,114
Gudvil umanjen za povezane odložene poreske obaveze	-26,093
Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	-662,015
Učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica	114

Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje	- 2,835,047
Ukupan osnovni akcijski kapital	29,435,346
Ukupan dodatni osnovni kapital	-
Ukupan osnovni kapital	29,435,346
Ukupan dopunski kapital	5,620,000
Upłaćeni iznos subordiniranih obaveza	5,620,000
UKUPNI KAPITAL	35,055,346

3. Kvantitativne informacije o kapitalnim zahtevima i adekvatnosti kapitala

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

- kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
- tržišne rizike – primenom standardizovanog pristupa;
- operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora;
- rizik izmirenja/isporuke;
- rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja;
- rizik druge ugovorne strane – primenom složenog metoda;
- rizik prilagođavanja kreditne izloženosti;
- rizik po osnovu prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja

i održava adekvatnost kapitala u skladu sa regulatornim propisima na nivou višem od 4.5%, za pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala Grupe, na nivou višem od 6%, za pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala Grupe, kao i na nivou višem od 8%, za pokazatelj adekvatnosti kapitala Grupe, uvećane za kombinovani zaštitni sloj kapitala koji na dan 30.06.2026. godine iznosi 3.16%.

Regulatorno propisana minimalna vrednost pokazatelja adekvatnosti kapitala se uvećava za kombinovani zaštitni sloj kapitala koji se sastoji iz zaštitnog sloja za očuvanje kapitala (2.5%) i zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (0.66%) – dok na 30.06.2026. godine Grupa nije imala kontradiktorni zaštitni sloj kapitala, niti je bila u obavezi da održava zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke.

Ukupni kapitalni zahtevi Grupe za pokriće rizika iznose 15,391,418 hiljada dinara, od čega se na kreditni rizik odnosi 14,077,589 hiljada dinara, na tržišne rizike 142,697 hiljada dinara, a na operativni rizik 1,170,955 hiljada dinara, a na rizik prilagođavanja kreditne izloženosti 177 hiljada dinara. Pokazatelji adekvatnosti osnovnog akcijskog i osnovnog kapitala iznose 15.30%, dok pokazatelj adekvatnosti kapitala Grupe na dan 30.06.2026. godine iznosi 18.22%.

U sledećoj tabeli je dat pregled strukture kapitalnih zahteva Grupe u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke na dan 30.06.2026. godine.

Tabela 2: Kapitalni zahtevi po vrstama rizika

u 000 RSD

Izloženosti za kreditni rizik	Iznos izloženosti	Kapitalni zahtev
Države i centralne banke	6,042,562	483,405
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	783	63
Javna administrativna tela	4,674,912	373,993
Banke	1,360,027	108,802
Privredna društva	91,724,414	7,337,953
Fizička lica	15,399,523	1,231,962
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	31,965,307	2,557,225
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	567,219	45,378

Vlasnička ulaganja	8,067,803	645,424
Ostale izloženosti	16,167,318	1,293,385
Rizikom ponderisane izloženosti za kreditni rizik	175,969,868	14,077,589
Izloženosti tržišnim rizicima		
Izloženost deviznom riziku	1,782,663	142,613
Izloženost cenovnom riziku po osnovu pozicija u dužničkim hartijama od vrednosti	1,050	84
Izloženost cenovnom riziku po osnovu pozicija u vlasničkim hartijama od vrednosti	0	0
Rizična aktiva po osnovu izloženosti tržišnom riziku	1,783,713	142,697
Rizična aktiva po osnovu izloženosti operativnom riziku	14,636,938	1,170,955
Rizična aktiva po osnovu izloženosti riziku prilagođavanja kreditne izloženosti	2,208	177
RIZIČNA AKTIVA	192,392,726	15,391,418

Grupa na dan 30.06.2026. godine nema izdvojene kapitalne zahteve za rizik izmirenja/ispоруke (osim po osnovu slobodnih isporuka), niti po osnovu prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja.

Pregled kapitalnih zahteva dat je i u Prilogu 4 – Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB).

4. Kvantitativne informacije o primeni tehnika ublažavanja kreditnog rizika

Grupa koristi tehnike ublažavanja kreditnog rizika koje su, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, prihvatljive kod primene standardizovanog pristupa za utvrđivanje kapitala za pokriće kreditnog rizika.

Tehnike ublažavanja kreditnog rizika se koriste na način da se izloženosti umanjuju za vrednost primljene kreditne zaštite koja ispunjava zahteve za priznavanje, a pre primene pondera rizika na istu.

Kvantitativne informacije o primeni tehnika ublažavanja kreditnog rizika obuhvataju sledeće:

- prikaz koncentracije tržišnog i kreditnog rizika u okviru primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika;
- prikaz ukupnog iznosa izloženosti (nakon netiranja) obezbeđenih instrumentima materijalne kreditne zaštite nakon primene faktora volatilnosti, po klasama izloženosti, kao i ukupnog iznosa izloženosti (nakon netiranja) obezbeđenih instrumentima nematerijalne kreditne zaštite, po klasama izloženosti.

Tabela 3: Izloženosti obezbeđene instrumentima kreditne zaštite po klasama izloženosti

u 000 RSD

Klasa izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznosi izloženosti obezbeđenih podobnom finansijskom imovinom	Iznosi izloženosti obezbeđenih drugim podobnim instrumentima materijalne kreditne zaštite	
Države i centralne banke	0	0	0
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	0	0	0
Javna administrativna tela	0	0	0
Međunarodne razvojne banke	0	0	0
Međunarodne organizacije	0	0	0
Banke	0	0	0

Privredna društva	4,203,413	0	0
Fizička lica	158,830	0	0
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	110,154	0	0
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	3,168	0	0
Visokorizične izloženosti	0	0	0
Pokrivene obveznice	0	0	0
Sekjuritizovane pozicije	0	0	0
Banke i priv.društva sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0	0	0
Ulaganja u otvorene investicione fondove	0	0	0
Vlasnička ulaganja	0	0	0
Ostale izloženosti	377,980	0	0
Ukupno	4,853,545	0	0

5. Pokazatelj leveridža

Grupa objavljuje pokazatelj leveridža, u skladu sa Odlukom o izveštavanju banaka, koji predstavlja odnos između osnovnog kapitala Grupe i ukupnog iznosa izloženosti koja je definisana za obračun pokazatelja leveridža i iskazuje ga u procentima.

Pokazatelj leveridža na dan 30.06.2026. godine iznosi 10.69%.

Tabela 4: Pokazatelj leveridža

u 000 RSD

Vrste izloženosti	Iznos izloženosti
Tekuće izloženosti po osnovu derivata	-
Potencijalne izloženosti po osnovu derivata	237,474
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)	4,938,778
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)	8,999,630
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)	4,200,500
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)	4,077,130
Ostale izloženosti	256,542,160
Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala	-3,532,383
Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	275,463,289
Ukupan osnovni kapital	29,435,346
Pokazatelj leveridža	10.69%

5a. Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom i pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja

Grupa izračunava pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR) i pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR), u skladu sa NBS Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) - Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti Grupe i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa.

NSFR (Net Stable Funding Ratio) - Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja predstavlja odnos elemenata koji obezbeđuju stabilno finansiranje i elemenata koji zahtevaju stabilno finansiranje.

Pokazatelji (LCR i NSFR) za Grupu na dan 30.06.2026. godine prikazani su u tabeli u nastavku.

Tabela 5: Pokazatelj LCR i NSFR

Naziv pokazatelja	Na dan 30.06.2026
LCR - Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom	144,21%
NSFR - Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja	167,52%

6. Podaci, odnosno informacije koje se odnose na bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava

ALTA Group doo Beograd je najviše matično društvo u okviru bankarske grupe koju, pored matičnog društva, čine još i ALTA Banka ad Beograd, ALTA Leasing doo Beograd i ALTA Banka ad Bitola.

Finansijski izveštaji članica bankarske grupe su konsolidovani metodom pune konsolidacije u skladu sa relevantnim MRS/MSFI i propisima NBS.

U nastavku su prikazani prilozi uz Izveštaj.

7. Prilozi

7.1 Prilog 1 – Podaci koji se odnose na kapital Grupe (PI-KAP)

u 000 RSD

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisije premije	26,165,359	
1.1.	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	26,165,359	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	od čega: Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	-	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
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	-	tačka 10. stav 1.
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	-	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	2,257,495	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	4,416,723	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	-	tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	128,151	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	32,967,729	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(688,108)	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
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	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
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	-	tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-	tačka 11.
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 5)
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 (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 6)
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 (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 7)
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	(2,835,047)	tačka 13. stav 1. odredba pod 8)
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 9)
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	(114)	tačka 13. stav 1. odredba pod 11)
21.1.	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 (-)	(114)	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	od čega: slobodne isporuke (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
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, umanjeno za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	-	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
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 (-)	-	tačka 21. stav 1.

23.1.	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje	-	tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2.	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika	-	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(9,114)	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
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 (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	3,532,383	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	29,435,346	
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije premije	-	tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	-	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-	
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
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 (-)	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 1)
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 (-)	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 2)
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 3)
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 (-)	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	29,435,346	
Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisije premije uz instrumente	5,620,000	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
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	-	tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	5,620,000	
Dopunski kapital: odbitne stavke			
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 (-)	-	tačka 30. stav 1. odredba pod 1)
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 (-)	-	tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
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 (-)	-	tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
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 (-)	-	tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	5,620,000	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	35,055,346	
52	Ukupna rizična aktiva	192,392,726	tačka 3. stav 2.
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	15.30	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	15.30	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	18.22	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)

56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	3.16	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	7.30	

* 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.

7.2. Prilog 2 – Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Grupe (PI–FIKAP)

u 000 RSD

Redni br.	Karakteristike instrumenata	Opis ALTA Group doo BEOGRAD	Opis ALTA Group doo BEOGRAD
1.	Emitent	NP	NP
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane) <i>Tretman u skladu s propisima</i>	NP	NP
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	<i>Instrument osnovnog akcijskog kapitala</i>	<i>Instrument dopunskog kapitala</i>
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	<i>Konsolidovani</i>	<i>Konsolidovani</i>
4.	Tip instrumenta	<i>Drugo (udeli društva sa ograničenom odgovornošću)</i>	<i>Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta</i>
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	26,165,359.00	5,620,000.00
6.	Nominalna vrednost instrumenta	26,165,359.00	5,620,000.00
6.1.	Emisiona cena	26,165,359.00	5,620,000.00
6.2.	Otkupna cena	NP	NP
7.	Računovodstvena klasifikacija	<i>Akcijski kapital</i>	<i>Obaveza – amortizovana vrednost</i>
8.	Datum izdavanja instrumenta	01.08.2014.	22.04.2024.
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>	<i>Sa datumom dospeća</i>
9.1.	Inicijalni datum dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>	22.04.2034.
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	NP	NP
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo) <i>Kuponi/dividende</i>	NP	NP
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	NP	NP
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	NP
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	NP	NP
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	NP	NP
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	NP	NP
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	Ne	Ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	NP	NP
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	<i>Nekonvertibilan</i>	<i>Nekonvertibilan</i>
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	NP	NP
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	NP	NP
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	NP	NP
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	NP	NP
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	NP	NP
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	NP	NP
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	Ne	Ne
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	NP	NP
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	NP	NP
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	NP	NP
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	NP	NP
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	NP	NP
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	Ne	Ne
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	NP	NP

7.3. Prilog 3 – Povezivanje pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama kapitala iz Priloga 1 (PI-UPK)

7.3.1 Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

u 000 RSD

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	86,094,331	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	38,036	
A.IV	Hartije od vrednosti	13,696,308	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5,493,816	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	126,728,753	
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	114	
	<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>	(114)	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva (R.br.21.1. PI-KAP)
A.XI	Nematerijalna ulaganja	688,108	
	<i>Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)</i>	(688,108)	tačka 13. stav 1. odredba pod 2) (R.br.10. PI-KAP)
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	9,219,751	
A.XIII	Investicione nekretnine	87,275	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	220,829	
A.XV	Odložena poreska sredstva	39,216	
	<i>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</i>	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 3) (R.br.11. PI-KAP)
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
A.XVII	Ostala sredstva	13,011,823	
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u konsolidovanom bilansu stanja)	255,318,359	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	5,858	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	14,862,293	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	191,653,071	
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	7,960,000	
	<i>Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisije premije uz instrumente</i>	5,620,000	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) (R.br.41. PI-KAP)
PO.VIII	Rezervisanja	297,158	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	-	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	87,708	
PO.XII	Ostale obaveze	2,995,517	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	217,861,605	
	KAPITAL		
PK.XIV	Akcijski kapital	26,165,359	
	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8. OAK</i>	26,165,359	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8. (R.br.1.1. PI-KAP)

	<i>od čega: Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	-	tačka 7. stav 1. odredba pod 2) (R.br.1.2. PI-KAP)
	<i>Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije premije</i>	-	tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) (R.br.30. PI-KAP)
PK.XV	Sopstvene akcije	-	
	<i>Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	-	
	<i>Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije</i>	-	
PK.XVI	Dobitak*	4,419,633	
	<i>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</i>	-	tačka 10. stav 1. (R.br.2. PI-KAP)
	<i>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</i>	-	tačka 10. st. 2. i 3. (R.br.3. PI-KAP)
PK.XVII	Gubitak	-	
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 1) (R.br.24. PI-KAP)
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 1) (R.br.24. PI-KAP)
PK.XVIII	Rezerve	6,666,571	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike</i>	4,416,723	tačka 7. stav 1. odredba pod 5) (R.br.5. PI-KAP)
	<i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i>	-	
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacije rezerve</i>	-	
	<i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i>	-	
	<i>Od čega revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobici</i>	2,257,495	tačka 7. stav 1. odredba pod 4) (R.br.4. PI-KAP)
PK.XIX	Nerealizovani gubici	72	
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	9,114	tačka 13. stav 1. odredba pod 1) (R.br.24. PI-KAP)
PK.XX	Učešća bez prava kontrole	205,263	
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>	-	
PK.XXI	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	37,456,754	
PK.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0	-	
PO.XXIII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)	255,318,359	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	194,221,814	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	-	
	<i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i>	-	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	194,221,814	

7.3.2 Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu (PI-KAP)

u 000 RSD

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisije premije	26,165,359	
1.1.	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	26,165,359	PK.XIV
1.2.	od čega: Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	-	PK.XIV
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	Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobiti	2,257,495	PK.XVIII
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	4,416,723	PK.XVIII
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	-	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	128,151	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	32,967,729	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gubitak (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(688,108)	A.XI
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	-	A.XV
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 (-)	(2,835,047)	
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	(114)	
21.1.	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 (-)	(114)	A.X
21.2.	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)	-	
21.3.	od čega: slobodne isporuke (-)	-	
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, umanjeno 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.	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje	-	
23.2.	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika	-	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(9,114)	PK.XIX
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	-	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	(3,532,383)	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	29,435,346	

	Dodatni osnovni kapital: elementi		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-	PK.XIV
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	-	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-	
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke		
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 pokrovištva 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 (-)	-	
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	29,435,346	
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	-	
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	-	
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	-	
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
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 pokrovištva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	5,620,000	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	35,055,346	
52	Ukupna rizična aktiva	192,392,726	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	15.30	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	15.30	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	18.22	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	3.16	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokrivanje zaštitnih slojeva (%)****	7.30	

* 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.

7.4. Prilog 4 – Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI–AKB)

u 000 RSD

Redni br.	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	35,055,346
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	29,435,346
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	5,620,000
II	KAPITALNI ZAHTEVI	15,391,418
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	14,077,589
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	14,077,589
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	483,405
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	63
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	373,993
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	108,802
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	7,337,953
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	1,231,962
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	2,557,225
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	45,378
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	645,424
1.1.17.	Ostale izloženosti	1,293,385
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.	Primenjeni pristup:	-
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.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
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	-
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	142,697
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	142,697
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	-
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	84
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	-
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	142,613
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	-
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	1,170,955
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	1,170,955
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 PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	177

5.1.	Kapitalni zahtev za rizik prilagodavanja kreditne izloženosti izračunat primenom naprednog pristupa	-
5.2.	Kapitalni zahtev za rizik prilagodavanja kreditne izloženosti izračunat primenom standardizovanog pristupa	177
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	15.30
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	15.30
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	18.22

7.5. Prilog 5 – Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala (PI-GR)

u 000 RSD

R.br.		Opšte kreditne izloženosti		Izloženosti iz knjige trgovanja		Izloženosti po osnovu sekjuritizacije		Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Iznos izloženosti iz knjige trgovanja prema internom modelu	Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1.	Raščlanjavanje po državama												
1.1.	Australija	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.2.	Austrija	12,052,503	-	-	-	-	-	1,351,446	-	-	1,351,446	0.10	0%
1.3.	Azerbejdžan	24	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0.00	0%
1.4.	Bangladeš	8	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0.00	0%
1.5.	Belgija	1,885	-	-	-	-	-	151	-	-	151	0.00	0%
1.6.	Belorusija	34	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0.00	0%
1.7.	Bosna i Hercegovina	1,229,496	-	-	-	-	-	98,360	-	-	98,360	0.01	0%
1.8.	Crna Gora	353,605	-	-	-	-	-	28,288	-	-	28,288	0.00	0%
1.9.	Egipat	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.10.	Filipini	19	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0.00	0%
1.11.	Francuska	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.12.	Gana	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.13.	Grčka	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.14.	Gruzija	172	-	-	-	-	-	14	-	-	14	0.00	0%
1.15.	Gvineja Bisao	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.16.	Holandija	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.17.	Hrvatska	105,223	-	-	-	-	-	8,418	-	-	8,418	0.00	0%
1.18.	Indija	87	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0.00	0%
1.19.	Indonezija	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.20.	Irska	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.21.	Italija	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.22.	Izrael	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.23.	Jermenija	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.24.	Kamerun	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.25.	Kanada	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.26.	Katar	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.27.	Kazahstan	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.28.	Kenija	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.29.	Kina	16	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0.00	0%
1.30.	Kipar	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.31.	Kirgistan	50	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0.00	0%
1.32.	Kolumbija	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.33.	Kuba	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.34.	Letonija	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%

1.35.	Lihtenštajn	600	-	-	-	-	-	48	-	-	48	0.00	0%
1.36.	Litvanija	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.37.	Mađarska	19	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0.00	0%
1.38.	Malta	120	-	-	-	-	-	10	-	-	10	0.00	0%
1.39.	Moldavija	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.40.	Mozambik	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.41.	Nemačka	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.42.	Nepal	33	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0.00	0%
1.43.	Nigerija	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.44.	Obala Slonovače	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.45.	Poljska	26,952	-	-	-	-	-	2,156	-	-	2,156	0.00	0%
1.46.	Portugalija	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.47.	Rumunija	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.48.	Rusija	2,894	-	-	-	-	-	174	-	-	174	0.00	0%
1.49.	Senegal	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.50.	Severna Makedonija	14,043,355	-	-	-	-	-	929,031	-	-	929,031	0.07	0%
1.51.	Sirija	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.52.	Sjedinjene Američke Države	98,847	-	-	-	-	-	7,908	-	-	7,908	0.00	0%
1.53.	Slovačka	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.54.	Srbija	202,068,709	-	-	-	-	-	10,677,521	-	-	10,677,521	0.81	0%
1.55.	Španija	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.56.	Šri Lanka	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.57.	Tadžikistan	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.58.	Tunis	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.59.	Turska	26	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0.00	0%
1.60.	Ujedinjeni Arapski Emirati	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.61.	Ukrajina	26	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0.00	0%
1.62.	Uzbekistan	19	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0.00	0%
1.63.	Velika Britanija	97,181	-	-	-	-	-	7,774	-	-	7,774	0.00	0%
1.64.	Vijetnam	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
2.	Ukupno	230,081,997	-	-	-	-	-	13,111,326	-	-	13,111,326	1.00	0%

7.6 Prilog 6 - Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala Grupe (PI-KZS)*u 000 RSD*

		Iznos
1.	Ukupna rizična aktiva	192,392,726
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0.00%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0

ВУЧКО
АНДРИЋ

012412820 Sign

Digitally signed by
ВУЧКО АНДРИЋ
012412820 Sign
Date: 2026.09.28
13:37:47 +02'00'

Vučko Andrić
Direktor Odeljenja za upravljanje rizicima

Tatjana
Bundalo
414252

Digitally signed by
Tatjana Bundalo 414252
Date: 2026.09.28
16:34:42 +02'00'

Tatjana Bundalo
Direktor