

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore ("Službeni list CG", br. 40/10, 06/13 i 70/17), a u vezi sa članom 12b Zakona o Investiciono-razvojnog fondu Crne Gore ("Službeni list CG", br. 88/09 i 80/17), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 27.11. 2018. godine, donio je

**ODLUKU**  
**o načinu izračunavanja koeficijenta adekvatnosti kapitala**  
**Investiciono-razvojnog fonda Crne Gore**

**I. Osnovna odredba**

**Predmet uređivanja**

**Član 1**

Ovom odlukom se utvrđuje način izračunavanja koeficijenta adekvatnosti kapitala Investiciono-razvojnog fonda Crne Gore (u daljem tekstu: Fond)

**II. Kapital i potrebni kapital**

**Kapital Fonda**

**Član 2**

Za potrebe izračunavanja koeficijenta adekvatnosti kapitala Fonda, kapital Fonda predstavlja zbir elemenata kapitala iz stava 2 ovog člana, umanjen za iznos odbitnih stavki iz stava 3 ovog člana.

Elementi kapitala Fonda su:

- 1) akcijski kapital po osnovu običnih akcija, po nominalnoj vrijednosti;
- 2) naplaćene emisione premije;
- 3) rezerve koje su formirane na teret dobiti nakon njenog oporezivanja (zakonske, statutarne i druge rezerve);
- 4) neraspoređena dobit iz prethodnih godina, umanjena za porez na dobit i druge očekivane troškove;
- 5) iznos dobiti u tekućoj godini, ukoliko su ispunjeni sljedeći uslovi:
  - dobit je umanjena za pripadajući porez na dobit i druge očekivane troškove; i
  - postojanje dobiti je potvrdio spoljni revizor.

Odbitne stavke pri izračunavanju kapitala Fonda su:

- 1) gubitak iz prethodnih godina;
- 2) gubitak iz tekuće godine;
- 3) nematerijalna imovina u obliku goodwilla, licenci, patenata, zaštitnih znakova i koncesija;
- 4) nominalni iznos stečenih sopstvenih akcija;

- 5) nerealizovani gubitak po osnovu vrjednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju, po fer vrijednosti;
- 6) pozitivna razlika između ukupnog iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravki vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke, izračunata u skladu sa propisom Centralne banke kojim se uređuju minimalni standardi za upravljanje rizicima u Fondu (u daljem tekstu: Odluka o upravljanju rizicima);
- 7) iznos direktnog ili indirektnog ulaganja u drugo pravno lice koji prelazi 10% iznosa kapitala Fonda nakon umanjenja uzvršenih u skladu sa tač.1 do 6 ovog stava;
- 8) iznos ukupnih direktnih i indirektnih ulaganja u druga pravna lica koja koji prelazi 30% iznosa kapitala Fonda, nakon umanjenja uzvršenih u skladu sa tač.1 do 6 ovog stava.

### **Potrebni kapital**

#### **Član 3**

Fond je dužan da ima potrebni kapital za kreditni i operativni rizik, koji obezbjeđuje koeficijent adekvatnosti kapitala Fonda od minimalno 8%, izračunat u skladu sa odedbama ove odluke.

Potrebni kapital Fonda predstavlja zbir iznosa:

- 1) potrebnog kapitala za kreditni rizik koji se izračunava tako što se ukupni iznos rizikom ponderisane aktive iz člana 7 ove odluke, podijeli sa 12,5; i
- 2) potrebnog kapitala za operativni rizik izračunatog u skladu sa čl. 9 i 10 ove odluke

### **III. Izračunavanje rizikom ponderisane aktive za kreditni rizik**

#### **Rizična aktiva**

#### **Član 4**

Rizična aktiva Fonda se sastoji od stavki aktive i kreditnih ekvivalenata vanbilansnih stavki po osnovu kojih je Fond izložen kreditnom riziku.

#### **Iznos stavke bilansne aktive koji se ponderiše**

#### **Član 5**

Iznos pojedinačne stavke bilansne aktive, na koju se primenjuju ponderi rizika iz člana 7 ove odluke, izračunava se tako što se od bruto knjigovodstvene vrijednosti te stavke oduzme iznos ispravke vrijednosti, utvrđen primjenom Međunarodnih računovodstvenih standarda, odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (u daljem tekstu: MRS/MSFI) ili iznos rezervacija za potencijalne kreditne gubitke izračunat u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima, ako je veći od ispravke vrijednosti za tu stavku aktive.

#### **Izračunavanje iznos vanbilansnih stavki**

#### **Član 6**

Iznos pojedinačne stavke vanbilansa koja predstavlja potencijalnu obavezu Fonda (kreditni ekvivalent vanbilansne stavke) i na koju se primjenjuju ponderi rizika iz člana 7 ove odluke, izračunava se na sljedeći način:

- 1) knjigovodstvena vrijednost te stavke, umanjuje se za iznos rezervisanja za potencijalne gubitke utvrđen primjenom MRS/MSFI ili iznos rezervacija za potencijalne kreditne

gubike izračunat u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima ako je veći od iznosa rezervisanja utvrđenog primjenom MRS/MSFI;

- 2) iznos dobijen primjenom tačke 1 ovog stava razvrstava se u odgovarajuću grupu i množi pripadajućim faktorom konverzije iz sljedeće tabele:

<b>Stepen rizika</b>	<b>Vrsta vanbilansnih stavki</b>	<b>Faktor konverzije</b>
<b>Nizak rizik</b>	1) neiskorišćeni kreditni aranžmani (okvirni ugovori o kreditu, kupovini hartija od vrijednosti, izdavanju garancija) koji se mogu bezuslovno opozvati u svakom trenutku bez prethodnog obavještanja, ili daju mogućnost automatskog otkaza zbog pogoršanja kreditne sposobnosti korisnika kredita; 2) bezuslovno opozive kreditne linije za koje ugovoreni uslovi dozvoljavaju Fondu da ih u potpunosti opozove (bezuslovno opozive kreditne linije)	<b>0%</b>
<b>Srednje nizak rizik</b>	1) neiskorišćeni kreditni aranžmani sa originalnim rokom dospjeća do jedne godine, koji ne mogu biti bezuslovno opozvani u bilo koje vrijeme bez prethodnog obavještenja, kao i neiskorišćeni kreditni aranžmani koji ne pružaju mogućnost automatskog otkaza zbog pogoršanja kreditne sposobnosti korisnika aranžmana;	<b>20%</b>
<b>Srednji rizik</b>	1) jemstva i garancije (uključujući činidbene garancije, garancije za dobro izvršenje posla, carinske garancije i garancije za izmirenje poreza) i garancije koje nemaju svojstvo kreditnih supstituta; 2) neiskorišćeni kreditni aranžmani (kupovina hartija od vrijednosti, izdavanje sa originalnim rokom dospjeća dužim od jedne godine);	<b>50 %</b>
<b>Visoki rizik</b>	1) garancije koje imaju svojstvo kreditnih supstituta; 2) transakcije sa pravom na regres; 3) imovina kupljena na osnovu ugovora o direktnoj terminskoj kupovini; 4) neplaćeni dio djelimično uplaćenih akcija i hartija od vrijednosti; 5) ugovori o prodaji i reotkupu imovine (repo transakcije); 6) ostale rizične vanbilansne obaveze.	<b>100 %</b>

### **Ukupna rizikom ponderisana aktiva**

#### **Član 7**

Ukupna rizikom ponderisana aktiva predstavlja zbir stavki aktive bilansa i kreditnih ekvivalenata vanbilansnih stavki aktive izloženih riziku, pomnoženih odgovarajućim ponderom rizika iz sljedeće tabele:

Ponder rizika	AKTIVA
0 %	1) gotovina i gotovinski ekvivalenti; 2) plemeniti metali po tržišnoj vrijednosti; 3) direktna potraživanja i potraživanja bezuslovno garantovana od strane Crne Gore; 4) potraživanja prema Centralnoj banci; 5) krediti ili djelovi kredita koji su obezbijeđeni gotovinom u EUR ili drugim konvertibilnim valutama na način koji, u slučaju kašnjenja dužnika sa izmirivanjem obaveza obezbjeđuje naplatu iz tih sredstava obezbjeđenja;
20%	1) stavke gotovine u procesu naplate; 2) stavke aktive koje predstavljaju direktna potraživanja ili potraživanja bezuslovno garantovanih od strane multilateralnih razvojnih banaka 3) potraživanja obezbijeđena sredstvima obezbjeđenja (u daljem tekstu: kolateral) izdatim od strane međunarodnih finansijskih institucija; 4) kratkoročna potraživanja od banaka sa sjedištem u Crnoj Gori sa rokom dospjeća koji nije duži od 90 dana
50%	1) potraživanja od banaka sa sjedištem u Crnoj Gori sa rokom dospjeća dužim od 90 dana;
100%	1) krediti ili njihovi djelovi obezbijeđeni hipotekom, fiducijom, nepokretnostima ili hartijama od vrijednosti; 2) ostali krediti, 3) potraživanja po osnovu poslova faktoringa i lizinga; 4) ulaganja u kapital pravnih lica koja ne predstavljaju odbitnu stavku pri izračunavanju kapitala Fonda; 5) ostala rizična aktiva, izuzev aktive koja predstavlja odbitnu stavku pri izračunavanju kapitala Fonda.

Ponderi rizika iz tabele iz stava 1 ovog člana primjenjuju se na sva potraživanja Fonda, osim potraživanja za koje se ponder rizika utvrđuje u skladu sa čl. 8 i 9 ove odluke.

### Ponderisanje malih kredita

#### Član 8

Potraživanjima prema fizičkim licima, mikro, malim i srednjim privrednim društvima dodjeljuje se ponder rizika 75%, ukoliko su ispunjeni sljedeći uslovi:

- 1) ukupno bruto potraživanja Fonda prema jednom licu odnosno grupi povezanih lica, uključujući dospjela a nenaplaćena potraživanja, ne prelazi 50.000 EUR (mali kredit);
- 2) izloženost predstavlja jednu od značajnog broja izloženosti sa sličnim karakteristikama, tako da se rizici povezani sa takvim kreditiranjem značajno smanjuju;
- 3) portfolio malih kredita je dobro diverzifikovan.

U smislu stava 1 tačka 2 ovog člana, portfolio malih kredita je dobro diverzifikovan, ukoliko pokazatelj diverzifikovanosti tog portfolia iznosi najviše 0,2%.

Pokazatelj diverzifikovanosti portfolia malih kredita predstavlja procentualno učešće prosječnog potraživanja prema jednom licu, odnosno grupi povezanih lica, u ukupnom iznosu portfolia malih kredita.

Povezanim licima, u smislu ove odluke, smatraju se dva ili više pravnih i/ili fizičkih lica između kojih postoji najmanje jedan od sljedećih oblika povezanosti:

- 1) jedno lice ima učešće u kapitalu ili glasačkim pravima u drugom licu od najmanje 20%;
- 2) dva ili više lica su kontrolisana od trećeg lica, na način što treće lice, samostalno ili sa povezanim licem, u tim licima ima učešće u kapitalu ili glasačkim pravima od 50% ili više, ili ima mogućnost ostvarivanja preovlađujućeg uticaja na odlučivanje, poslovnu politiku, odnosno strategiju rada tih lica bez obzira na visinu učešća u kapitalu; i/ili
- 3) dva ili više lica su članovi porodice (bračni drug, lice koje sa tim licem živi u zajednici koja je po zakonu izjednačena sa bračnom zajednicom, djeca i druga lica koja sa tim licem žive u porodičnom domaćinstvu).

### **Ponderisanje dospjelih a nenaplaćenih potraživanja**

#### **Član 9**

Potraživanju, ili neobezbijeđenom dijelu dospjelog a nenaplaćenog potraživanja, dodjeljuje se ponder rizika:

- 1) 150%, ako obračunate rezervacije za potencijalne kreditne gubitke za to potraživanje ne prelaze 20% neobezbijeđenog dijela ukupne izloženosti;
- 2) 100%, ako obračunate rezervacije za potencijalne kreditne gubitke za to potraživanje prelaze 20% neobezbijeđenog dijela ukupne izloženosti.

Dospjelim a nenaplaćenim potraživanjem, u smislu stava 1 ovog člana, smatra se potraživanje Fonda za koje dužnik kasni u plaćanju duže od 90 dana.

Obezbijeđenim dijelom potraživanja, u smislu stava 1 ovog člana, smatra se dio potraživanja koji je obezbijeđen:

- 1) novčanim kolateralom u EUR ili drugim konvertibilnim valutama;
- 2) bezuslovnom garancijom Crne Gore;
- 3) bezuslovnom garancijom multilateralnih razvojnih banaka.

## **IV. Potrebni kapital za operativni rizik**

### **Izračunavanje potrebnog kapitala za operativni rizik**

#### **Član 10**

Potrebni kapital za operativni rizik izračunava se tako što se osnovica za izračunavanje potrebnog kapitala za operativni rizik, utvrđena u skladu sa st. 2 i 3 ovog člana, pomnoži sa koeficijentom 0,15.

Osnovicu za izračunavanje potrebnog kapitala za operativni rizik predstavlja prosjek neto kamatonosnih i neto nekamatonskih prihoda Fonda za tri prethodne uzastopne poslovne godine.

Izuzetno od stava 2 ovog člana, godina u kojoj je zbir neto kamatonosnih i neto nekamatonskih prihoda Fonda negativan, ne uključuje se u izračunavanje potrebnog kapitala za operativni rizik.

Izračunavanje potrebnog kapitala za operativni rizik se vrši na bazi revidiranih finansijskih izvještaja Fonda, a ako revidirani finansijski izvještaji u vrijeme izračunavanja potrebnog kapitala nijesu dostupni, izračunavanje se vrši na bazi nerevidiranih izvještaja, uz obavezu naknadnog usklađivanja izračuna na bazi podataka iz revidiranih finansijskih izvještaja Fonda.

## Neto prihodi

### Član 11

U izračunavanje godišnjih neto kamatonosnih i neto nekamatonosnih prihoda Fonda uključuju se sljedeće stavke:

- 1) prihod od kamata;
- 2) rashodi od kamata;
- 3) prihod od dividendi;
- 4) prihod od provizija i naknada;
- 5) rashodi od provizija i naknada;
- 6) neto dobiti ili gubici iz finansijskih poslova;
- 8) ostali prihodi.

Godišnji prihod pri utvrđivanju potreba za kapitalom izračunava se prije odbijanja bilo kojih rezervacija.

Pri izračunavanju potrebnog kapitala za operativni rizik, ne uključuju se sljedeće stavke:

- 1) ostvareni gubici i dobiti iz prodaje finansijskih sredstava koja se drže do dospelja;
- 2) prihodi koji ne potiču iz poslova koji predstavljaju redovnu djelatnost Fonda;
- 3) prihodi koji proističu iz osiguranja.

## V. Koeficijent adekvatnosti kapitala Fonda

### Izračunavanje koeficijenta adekvatnosti kapitala

#### Član 12

Koeficijent adekvatnosti kapitala Fonda izračunava se primjenom sljedeće formule:

$$KA = \frac{K}{RPA + PKO * 12,5} * 100 = \_ \% \text{ (koeficijent adekvatnosti kapitala)}$$

Elementi formule iz stava 1 ovog člana imaju sljedeće značenje:

- KA** – koeficijent adekvatnosti kapitala Fonda;
- K** – kapital Fonda izračunat u skladu sa članom 2 ove odluke;
- RPA** – ukupna rizikom ponderisana aktiva, izračunata u skladu sa članom 7 ove odluke,
- PKO** – potrebni kapital za operativni rizik, izračunat u skladu sa čl. 10 i 11 ove odluke.

## **VI. Izvještavanje o kapitalu i koeficijentu adekvatnosti Fonda**

### **Vrste izvještaja**

#### **Član 13**

Fond je dužan da Centralnoj banci, za potrebe vršenja kontrole Fonda, dostavlja sljedeće kvartalne izvještaje:

- 1) Ponderisana bilansna aktiva (Obrazac: PBA-IRF);
- 2) Ponderisane vanbilansne stavke (Obrazac: PVB-IRF);
- 3) Izvještaj o osnovnom kapitalu fonda (Obrazac: OKF-IRF);
- 4) Izvještaj o koeficijentu adekvatnosti kapitala Fonda (Obrazac: AKF-IRF)

### **Forma izvještavanja**

#### **Član 14**

Izvještaje iz člana 13 ove odluke Fond sačinjava na obrascima koji su sastavni dio ove odluke.

Centralna banka može, po potrebi, davati pojašnjenja i smjernice za popunjavanje izvještajnih obrazaca iz stava 1 ovog člana.

Izvještaji iz člana 13 ove odluke dostavljaju se Centralnoj banci u elektronskoj formi.

### **Rokovi za izvještavanje**

#### **Član 15**

Izvještaji iz člana 13 ove odluke dostavljaju se Centralnoj banci najkasnije u roku od 20 dana od isteka kvartala na koji se ti izvještaji odnose.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, za posljednji kvartal poslovne godine Fond je dužan da dostavi Centralnoj banci izvještaje iz stava 1 ovog člana najkasnije do 20. februara sljedeće godine.

## **VII. Prelazna i završna odredba**

#### **Član 16**

Prve izvještaje u skladu sa ovom odlukom, sa stanjem na dan 31. marta 2019. godine, Fond je dužan da dostavi Centralnoj banci najkasnije do 30. aprila 2019. godine.

#### **Član 17**

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore", a primjenjuvaće se od 1. aprila 2019. godine.

### **SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE**

O. br. 0101-9086-6/2018  
Podgorica, 27.11.2018.godine

**PREDSJEDAVAJUĆI  
G U V E R N E R,**

**dr Radoje Žugić, s.r.**

Tip izvještaja:

1. Obrazac: PBA-IRF

Naziv

Matični broj

PONDERISANA BILANSNA AKTIVA

	Bruto izloženosti	Rezervacije (veći iznos obračunatih rezevisanja ili rezervacija za potencijalne gubitke)	Iznos izloženosti	Rizikom ponderisani iznos izloženosti	Pozicija
	1	2	3=1-2	4	5
<b>Ponder 0%</b>					
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti					1
2. Plemeniti metali po tržišnoj vrijednosti					2
3. Direktna potraživanja i potraživanja bezuslovno garantovana od strane Države Crne Gore					3
4. Potraživanja prema Centralnoj banci					4
5. Krditi ili djelovi kredita koji su obezbijeđeni gotovinom u EUR ili drugim konvertibilnim valutama na način koji, u slučaju kašnjenja dužnika sa izmirivanjem obaveza obezbjeđuje naplatu iz tih sredstava obezbjeđenja					5
<b>Ponder 20%</b>					
1. Stavke gotovine u procesu naplate					6
2. Stavke aktive koje predstavljaju direktna potraživanja ili potraživanja bezuslovno garantovanih od strane multilateralnih razvojnih banaka					7
3. Potraživanja obezbijeđena sredstvima obezbjeđenja (kolateral) izdatim od strane međunarodnih finansijskih institucija					8
4. Kratkoročna potraživanja od banaka sa sjedištem u Crnoj Gori sa rokom dospjeća koji nije duži od 90 dana					9
<b>Ponder 50%</b>					
1. Potraživanja od banaka sa sjedištem u Crnoj Gori sa rokom dospjeća dužim od 90 dan					10
<b>Ponder 75%</b>					
1. Potraživanja prema fizičkim licima, mikro,malim i srednjim privrednim društvima u skladu sa CI 8, Odluke o načinu izračunavanja koeficijenta adekvatnosti kapitala IRF					11
<b>Ponder 100%</b>					
1. Krediti ili njihovi djelovi obezbijeđeni hipotekom, fudiciom, nepokretnostima ili hartijama od vrijednosti					12
2. Ostali krediti					13
3. Potraživanja po osnovu poslova faktoringa i lizinga					14
4. Ulaganja u kapital pravnih lica koja ne predstavljaju odbitnu stavku pri izračunavanju kapitala Fonda					15
5. Ostala rizična aktiva, izuzev aktive koja predstavlja odbitnu stavku pri izračunavanju kapitala Fonda					16
6. Potraživanje, ili neobezbijeđeni dio dospjelog a nenaplaćenog potraživanja ako obračunate rezervacije za potencijalne kreditne gubitke za to potraživanje prelaze 20% neobezbijeđenog dijela ukupne izloženosti					17
<b>Ponder 150%</b>					
1. Potraživanje, ili neobezbijeđeni dio dospjelog a nenaplaćenog potraživanja ako obračunate rezervacije za potencijalne kreditne gubitke za to potraživanje ne prelaze 20% neobezbijeđenog dijela ukupne izloženosti					18
<b>UKUPNO PONDERISANA BILANSNA AKTIVA</b>					19

/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /



Tip izvještaja: 

2. Obrazac: PVB-IRF

 Naziv Matični broj

## PONDERISANE VANBILANSNE STAVKE

Vrsta vanbilansnih stavki	1 Bruto izloženost					
	0%	20%	50%	75%	100%	150%
<b>Nizak rizik 0%</b>						
1. Neiskorišćeni kredit. aranžmani(ug. o kreditu, kupov. HOV,izdavanju garancija) koji se mogu bezusl. opozvati u svakom tren. bez preth. obavještavanja, ili daju mogućnost autom. otkaza zbog pogoršanja kred. sposobnosti korisn. kredita						
2. Bezuslovno opozive kreditne linije za koje ugovoreni uslovi dozvoljavaju Fondu da ih u potpunosti opozove (bezuslovno opozive kreditne linije)						
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 0%						
<b>Srednje nizak rizik 20%</b>						
1. Neiskorišćeni kred. aranžmani s origi. rokom dosp.do 1 god, koji ne mogu biti bezusl. opozvani u bilo koje vrijeme bez preth. obavj. kao i neiskorišćeni kred. aranžmani koji ne pružaju mogućnost automat. otkaza zbog pogoršanja kred. sposob. korisnika aranžmana						
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 20%						
<b>Srednji rizik 50%</b>						
1. Jemstva i garancije (uključujući činidbene garancije, garancije za dobro izvršenje posla,carinske garancije i garancije za izmirenje poreza) i garancije koje nemaju svojstvo kreditnih supstituta						
2. Neiskorišćeni kreditni aranžmani (kupovina HOV, izdavanje sa originalnim rokom dospjeća dužim od jedne godine)						
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 50%						
<b>Visoki rizik 100%</b>						
1. Garancije koje imaju svojstvo kreditnih supstituta						
2. Transakcije sa pravom na regres						
3. Imovina kupljena na osnovu ugovora o direktnoj terminskoj kupovini						
4. Neplaćeni dio djelimično uplaćenih akcija i hartija od vrijednosti						
5. Ugovor o prodaji i reotkupu imovine (repo transakcije)						
6. Ostale rizične vanbilansne obaveze						
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 100%						
<b>UKUPAN IZNOS PONDERISANIH VANBILANSNIH STAVKI</b>						

Vrsta vanbilansnih stavki	2 Rezervacije (veći iznos obračunatih rezevisanja ili rezervacija za potencijalne gubitke)					
	7	8	9	10	11	12
	0%	20%	50%	75%	100%	150%
<b>Nizak rizik 0%</b>						
1. Neiskorišćeni kredit. aranžmani(ug. o kreditu, kupov. HOV,izdavanju garancija) koji se mogu bezusl. opozvati u svakom tren. bez preth. obavještanja, ili daju mogućnost autom. otkaza zbog pogoršanja kred. sposobnosti korisn. kredita						
2. Bezuslovno opozive kreditne linije za koje ugovoreni uslovi dozvoljavaju Fondu da ih u potpunosti opozove (bezuslovno opozive kreditne linije)						
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 0%						
<b>Srednje nizak rizik 20%</b>						
1. Neiskorišćeni kred. aranžmani s origi. rokom dosp. do 1 god, koji ne mogu biti bezusl. opozvani u bilo koje vrijeme bez preth. obavj. kao i neiskorišćeni kred. aranžmani koji ne pružaju mogućnost automat. otkaza zbog pogoršanja kred. sposob. korisnika aranžmana						
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 20%						
<b>Srednji rizik 50%</b>						
1. Jemstva i garancije (uključujući činidbene garancije, garancije za dobro izvršenje posla,carinske garancije i garancije za izmirenje poreza) i garancije koje nemaju svojstvo kreditnih supstituta						
2. Neiskorišćeni kreditni aranžmani (kupovina HOV, izdavanje sa originalnim rokom dospjeća dužim od jedne godine)						
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 50%						
<b>Visoki rizik 100%</b>						
1. Garancije koje imaju svojstvo kreditnih supstituta						
2. Transakcije sa pravom na regres						
3. Imovina kupljena na osnovu ugovora o direktnoj terminskoj kupovini						
4. Neplaćeni dio djelimično uplaćenih akcija i hartija od vrijednosti						
5. Ugovor o prodaji i reotkupu imovine (repo transakcije)						
6. Ostale rizične vanbilansne obaveze						
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 100%						
<b>UKUPAN IZNOS PONDERISANIH VANBILANSNIH STAVKI</b>						

Vrsta vanbilansnih stavki	3 Iznos izloženosti 3=1-2						
	13	14	15	16	17	18	19
	0%	20%	50%	75%	100%	150%	Faktor konverzije
<b>Nizak rizik 0%</b>							
1. Neiskorišćeni kredit. aranžmani(ug. o kreditu, kupov. HOV,izdavanju garancija) koji se mogu bezusl. opozvati u svakom tren. bez preth. obavještanja, ili daju mogućnost autom. otkaza zbog pogoršanja kred. sposobnosti korisn. kredita							
2. Bezuslovno opozive kreditne linije za koje ugovoreni uslovi dozvoljavaju Fondu da ih u potpunosti opozove (bezuslovno opozive kreditne linije)							
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 0%							
<b>Srednje nizak rizik 20%</b>							
1. Neiskorišćeni kred. aranžmani s origi. rokom dosp. do 1 god, koji ne mogu biti bezusl. opozvani u bilo koje vrijeme bez preth. obavj. kao i neiskorišćeni kred. aranžmani koji ne pružaju mogućnost automat. otkaza zbog pogoršanja kred. sposob. korisnika aranžmana							20
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 20%							
<b>Srednji rizik 50%</b>							
1. Jemstva i garancije (uključujući činidbene garancije, garancije za dobro izvršenje posla,carinske garancije i garancije za izmirenje poreza) i garancije koje nemaju svojstvo kreditnih supstituta							50
2. Neiskorišćeni kreditni aranžmani (kupovina HOV, izdavanje sa originalnim rokom dospjeća dužim od jedne godine)							50
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 50%							
<b>Visoki rizik 100%</b>							
1. Garancije koje imaju svojstvo kreditnih supstituta							100
2. Transakcije sa pravom na regres							100
3. Imovina kupljena na osnovu ugovora o direktnoj terminskoj kupovini							100
4. Neplaćeni dio djelimično uplaćenih akcija i hartija od vrijednosti							100
5. Ugovor o prodaji i reotkupu imovine (repo transakcije)							100
6. Ostale rizične vanbilansne obaveze							100
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 100%							
<b>UKUPAN IZNOS PONDERISANIH VANBILANSNIH STAVKI</b>							

Vrsta vanbilansnih stavki	4 Iznos nakon primjene faktora konverzije					
	20	21	22	23	24	25
	0%	20%	50%	75%	100%	150%
<b>Nizak rizik 0%</b>						
1. Neiskorišćeni kredit. aranžmani(ug. o kreditu, kupov. HOV,izdavanju garancija) koji se mogu bezusl. opozvati u svakom tren. bez preth. obavještanja, ili daju mogućnost autom. otkaza zbog pogoršanja kred. sposobnosti korisn. kredita						
2. Bezuslovno opozive kreditne linije za koje ugovoreni uslovi dozvoljavaju Fondu da ih u potpunosti opozove (bezuslovno opozive kreditne linije)						
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 0%						
<b>Srednje nizak rizik 20%</b>						
1. Neiskorišćeni kred. aranžmani s origi. rokom dosp. do 1 god, koji ne mogu biti bezusl. opozvani u bilo koje vrijeme bez preth. obavj. kao i neiskorišćeni kred. aranžmani koji ne pružaju mogućnost automat. otkaza zbog pogoršanja kred. sposob. korisnika aranžmana						
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 20%						
<b>Srednji rizik 50%</b>						
1. Jemstva i garancije (uključujući činidbene garancije, garancije za dobro izvršenje posla,carinske garancije i garancije za izmirenje poreza) i garancije koje nemaju svojstvo kreditnih supstituta						
2. Neiskorišćeni kreditni aranžmani (kupovina HOV, izdavanje sa originalnim rokom dospjeća dužim od jedne godine)						
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 50%						
<b>Visoki rizik 100%</b>						
1. Garancije koje imaju svojstvo kreditnih supstituta						
2. Transakcije sa pravom na regres						
3. Imovina kupljena na osnovu ugovora o direktnoj terminskoj kupovini						
4. Neplaćeni dio djelimično uplaćenih akcija i hartija od vrijednosti						
5. Ugovor o prodaji i reotkupu imovine (repo transakcije)						
6. Ostale rizične vanbilansne obaveze						
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 100%						
<b>UKUPAN IZNOS PONDERISANIH VANBILANSNIH STAVKI</b>						

Vrsta vanbilansnih stavki	5 Iznos nakon primjene odgovarajućih pondera rizika						Pozicija
	26	27	28	29	30	31	
	0%	20%	50%	75%	100%	150%	
<b>Nizak rizik 0%</b>							
1. Neiskorišćeni kredit. aranžmani(ug. o kreditu, kupov. HOV,izdavanju garancija) koji se mogu bezusl. opozvati u svakom tren. bez preth. obavještanja, ili daju mogućnost autom. otkaza zbog pogoršanja kred. sposobnosti korisn. kredita							1
2. Bezuslovno opozive kreditne linije za koje ugovoreni uslovi dozvoljavaju Fondu da ih u potpunosti opozove (bezuslovno opozive kreditne linije)							2
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 0%							3
<b>Srednje nizak rizik 20%</b>							
1. Neiskorišćeni kred. aranžmani s origi. rokom dosp.do 1 god, koji ne mogu biti bezusl. opozvani u bilo koje vrijeme bez preth. obavj. kao i neiskorišćeni kred. aranžmani koji ne pružaju mogućnost automat. otkaza zbog pogoršanja kred. sposob. Korisnika aranžmana							4
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 20%							5
<b>Srednji rizik 50%</b>							
1. Jemstva i garancije (uključujući činidbene garancije, garancije za dobro izvršenje posla,carinske garancije i garancije za izmirenje poreza) i garancije koje nemaju svojstvo kreditnih supstituta							6
2. Neiskorišćeni kreditni aranžmani (kupovina HOV, izdavanje sa originalnim rokom dospjeća dužim od jedne godine)							7
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 50%							8
<b>Visoki rizik 100%</b>							
1. Garancije koje imaju svojstvo kreditnih supstituta							9
2. Transakcije sa pravom na regres							10
3. Imovina kupljena na osnovu ugovora o direktnoj terminskoj kupovini							11
4. Neplaćeni dio djelimično uplaćenih akcija i hartija od vrijednosti							12
5. Ugovor o prodaji i reotkupu imovine (repo transakcije)							13
6. Ostale rizične vanbilansne obaveze							14
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 100%							15
<b>UKUPAN IZNOS PONDERISANIH VANBILANSNIH STAVKI</b>							16

/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

Tip izvještaja:

3. Obrazac: OKF-IRF

Naziv

Matični broj

### IZVJEŠTAJ O OSNOVNOM KAPITALU FONDA

Osnovni elementi kapitala	Pozicija	Iznos
1. Iznos akcijskog kapitala po osnovu običnih akcija, po nominalnoj vrijednosti	1	
2. Naplaćene emisione premije	2	
3. Rezerve koje su formirane na teret dobiti nakon njenog oporezivanja (zakonske, statutarne i druge rezerve)	3	
4. Neraspoređena dobit iz prethodnih godina umanjena za porez na dobit i druge očekivane troškove	4	
5. Dobit u tekućoj godini (ukoliko su ispunjeni uslovi iz člana 2 Odluke o izračunavanju koeficijenta adekvatnosti kapitala IRF)	5	
<b>6. Ukupno (pozicije 1+2+3+4+5)</b>	<b>6</b>	
1. Gubitak iz prethodnih godina	7	
2. Gubitak iz tekuće godine	8	
3. Nematerijalna imovina (goodwill, licence, patenti, zaštitni znakovi, koncesije)	9	
4. Nominalni iznos stečenih sopstvenih akcija	10	
5. Nerealizovani gubitak po osnovu vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju, po fer vrijednosti	11	
6. Pozitivna razlika između ukupnog iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravki vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke, izračunate u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje rizicima u poslovanju IRF	12	
7. Iznos direktnog ili indirektnog ulaganja u drugo pravno lice koji prelazi 10% iznosa kapitala Fonda nakon umanjenja izvršenih u skladu sa tač.1 do 6	13	
8. Iznos ukupnih direktnih i indirektnih ulaganja u druga pravna lica koji prelazi 30% iznosa kapitala Fonda, nakon umanjenja izvršenih u skladu sa tač.1 do 6	14	
<b>8. Ukupno (pozicije 7+ 8+9+10+11+12+13+14)</b>	<b>15</b>	
<b>I/C Osnovni kapital (osnovni elementi kapitala minus odbitne stavke, pozicija 6-15)</b>	<b>16</b>	

/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

Tip  
izvještaja:

4. Obrazac: AKF-IRF

Naziv

Matični broj

## IZVJEŠTAJ O KOEFICIJENTU ADEKVATNOSTI KAPITALA FONDA

Opis stavki		Pozicija	Tabela	Iznos
<b>I</b>	<b>Sopstvena sredstva Fonda</b>		OKF-IRF	
1	Osnovni kapital	16	OKF-IRF	
<b>II</b>	<b>Ukupno ponderisana bilansna aktiva</b>			
1	Ponderisana bilansna aktiva	19	PBA-IRF	
2	Ponderisane vanbilansne stavke	16	PVB-IRF	
<b>III</b>	<b>Potreban kapital za kreditni rizik</b>			
<b>IV</b>	<b>Potreban kapital za tržišne rizike</b>			
<b>V</b>	<b>Potreban kapital za operativni rizik</b>			
<b>VI</b>	<b>Koeficijent solventnosti Fonda</b>			

/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /