

# Addiko Bank

Na osnovu člana 178. Zakona o bankama Republike Srpske Addiko Bank a.d. objavljuje

## FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA PERIOD JANUAR-JUN 2021. GODINE -NEREVIDIRANE-

### IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU (u 000 BAM)

|  | 01.01-30.06.2021. | 01.01-30.06.2020.<br>reklasifikovano |
|--|-------------------|--------------------------------------|
| Prihod od kamata izračunat metodom efektivne kamatne stope | 16.127            | 16.058                               |
| Ostali prihod od kamata                                    | 38                | 0                                    |
| Rashod od kamata   | -2.986            | -3.148                               |
| <b>Neto prihod od kamata</b>                               | <b>13.179</b>     | <b>12.910</b>                        |
| Prihod od naknada i provizija                              | 8.614             | 7.515                                |
| Rashod od naknada i provizija                              | -1.653            | -1.484                               |
| <b>Neto prihod od naknada i provizija</b>                  | <b>6.961</b>      | <b>6.031</b>                         |
| Neto rezultat od finansijskih instrumenata                 | 488               | 153                                  |
| Ostali operativni prihodi                                  | 1.708             | 699                                  |
| Ostali operativni rashodi                                  | -1.525            | -1.867                               |
| <b>Ukupan operativni prihod</b>                            | <b>20.811</b>     | <b>17.926</b>                        |
| Troškovi zaposlenih  | -6.214            | -6.116                               |
| Ostali administrativni troškovi                            | -6.404            | -5.842                               |
| Amortizacija   | -1.820            | -2.006                               |
| <b>Ukupan operativni rashod</b>                            | <b>-14.438</b>    | <b>-13.964</b>                       |
| <b>Operativni rezultat</b>                                 | <b>6.373</b>      | <b>3.962</b>                         |
| Ostali rezultat  | 444               | -1.885                               |
| Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine            | -1.879            | 71                                   |
| <b>Rezultat prije poreza</b>                               | <b>4.938</b>      | <b>2.148</b>                         |
| Porez na dobit   | -467              | 0                                    |
| <b>Rezultat nakon poreza</b>                               | <b>4.471</b>      | <b>2.148</b>                         |
| od čega vlasnicima kapitala matičnog društva pripada       | 4.471             | 2.148                                |

### IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (u 000 BAM)

|  | 01.01-30.06.2021. | 01.01-30.06.2020.<br>reklasifikovano |
|--|-------------------|--------------------------------------|
| <b>Rezultat nakon poreza</b>                                     | <b>4.471</b>      | <b>2.148</b>                         |
| Ostala sveobuhvatna dobit  | -627              | -1.712                               |
| <b>Stavke koje se neće reklasifikovati u dobitak ili gubitak</b> | <b>-1</b>         | <b>0</b>                             |
| Materijalna imovina  | -1                | 0                                    |
| Aktuarski dobiti i gubici od definisanih planova                 | 0                 | 0                                    |
| Rezerva fer vrijednosti – instrumenti kapitala                   | 0                 | 0                                    |
| Neto promjena u fer vrijednosti                                  | 0                 | 0                                    |
| Porez na dobit   | 0                 | 0                                    |
| <b>Stavke koje se mogu reklasifikovati u dobitak ili gubitak</b> | <b>-626</b>       | <b>-1.712</b>                        |
| Rezerva fer vrijednosti – dužnički instrumenti                   | -626              | -1.712                               |
| Neto promjena u fer vrijednosti                                  | -219              | -1.422                               |
| Neto iznos prenesen u dobitak ili gubitak                        | -450              | -290                                 |
| Porez na dobit   | 43                | 0                                    |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>                       | <b>3.844</b>      | <b>436</b>                           |
| od čega vlasnicima kapitala matičnog društva pripada             | 3.844             | 436                                  |

### IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU (u 000 BAM)

|  | 30.06.2021.    | 31.12.2020.    |
|--|----------------|----------------|
| <b>Imovina</b>   |                |                |
| Novac i novčana sredstva                               | 256.599        | 157.596        |
| Finansijska imovina namijenjena trgovanju              | 0              | 0              |
| Kreditni i potraživanja                                | 555.765        | 560.323        |
| Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija       | 621            | 3.267          |
| Kreditni i potraživanja od klijenata                   | 555.144        | 557.056        |
| Investicije u hartije od vrijednosti                   | 68.030         | 58.674         |
| Materijalna imovina                                    | 27.208         | 27.869         |
| Nekretnine, postrojenja i oprema                       | 22.030         | 22.346         |
| Investicione nekretnine                                | 5.178          | 5.523          |
| Nematerijalna imovina                                  | 6.015          | 6.769          |
| Poreska imovina  | 3.109          | 3.533          |
| Tekuća poreska imovina                                 | 1.269          | 1.424          |
| Odložena poreska imovina                               | 1.840          | 2.109          |
| Ostala imovina   | 2.731          | 3.946          |
| Imovina namijenjena prodaji                            | 399            | 399            |
| <b>Ukupna imovina</b>                                  | <b>919.856</b> | <b>819.109</b> |
| <b>Obaveze</b>   |                |                |
| Finansijske obaveze za trgovanje                       | 0              | 0              |
| Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku | 761.188        | 663.201        |
| Depoziti kreditnih institucija                         | 294            | 29.077         |
| Depoziti klijenata                                     | 707.074        | 574.760        |
| Obaveze po kreditima                                   | 41.589         | 47.174         |
| Ostale finansijske obaveze                             | 12.231         | 12.190         |
| Rezervisanje   | 3.981          | 4.553          |
| Poreske obaveze  | 0              | 0              |
| Odložene poreske obaveze                               | 0              | 0              |
| Ostale obaveze   | 1.976          | 2.488          |
| <b>Ukupne obaveze</b>                                  | <b>767.145</b> | <b>670.242</b> |
| <b>Kapital</b>   |                |                |
| Akcionarski kapital                                    | 153.094        | 153.094        |
| Zakonske rezerve                                       | 0              | 300            |
| Revalorizacione rezerve                                | 866            | 874            |
| Rezerva fer vrijednosti                                | 767            | 1.393          |
| Akumulirani gubitak                                    | 2.495          | -2.283         |
| Ostale rezerve   | -4.511         | -4.511         |
| <b>Ukupan kapital</b>                                  | <b>152.711</b> | <b>148.867</b> |
| <b>Ukupne obaveze i kapital</b>                        | <b>919.856</b> | <b>819.109</b> |

### IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU (u 000 BAM)

|  | 30.06.2021.    | Akcionarski kapital | Zakonske rezerve | Revalorizacione rezerve | Rezerva fer vrijednosti | Akumulirani (gubitak)/dobitak | Ostale rezerve | Ukupno |
|--|----------------|---------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|----------------|--------|
| <b>Kapital na dan 31.12.2020.</b>                | <b>153.094</b> | <b>300</b>          | <b>874</b>       | <b>1.393</b>            | <b>-2.283</b>           | <b>-4.511</b>                 | <b>148.867</b> |        |
| Utjecaj promjene računovodstvenih politika       | 0              | 0                   | 0                | 0                       | 0                       | 0                             | 0              |        |
| <b>Kapital na dan 01.01.2021.</b>                | <b>153.094</b> | <b>300</b>          | <b>874</b>       | <b>1.393</b>            | <b>-2.283</b>           | <b>-4.511</b>                 | <b>148.867</b> |        |
| Rezultat poslije poreza                          | 0              | 0                   | 0                | 0                       | 4.471                   | 0                             | 4.471          |        |
| <b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>                 | <b>0</b>       | <b>0</b>            | <b>-8</b>        | <b>-626</b>             | <b>7</b>                | <b>0</b>                      | <b>-627</b>    |        |
| Aktuarski dobiti i gubici od definisanih planova | 0              | 0                   | 0                | 0                       | 0                       | 0                             | 0              |        |
| Promjena fer vrijednosti (instrumenti kapitala)  | 0              | 0                   | 0                | 0                       | 0                       | 0                             | 0              |        |
| Promjena fer vrijednosti (dužnički instrumenti)  | 0              | 0                   | 0                | -219                    | 0                       | 0                             | -219           |        |
| Prenos u dobitak ili gubitak                     | 0              | 0                   | 0                | -450                    | 0                       | 0                             | -450           |        |
| Ostalo   | 0              | 0                   | -8               | 43                      | 7                       | 0                             | 42             |        |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>                 | <b>0</b>       | <b>0</b>            | <b>-8</b>        | <b>-626</b>             | <b>4.478</b>            | <b>0</b>                      | <b>3.844</b>   |        |
| <b>Ostale promjene</b>                           | <b>0</b>       | <b>-300</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>                | <b>300</b>              | <b>0</b>                      | <b>0</b>       |        |
| <b>Kapital na dan 30.06.2021.</b>                | <b>153.094</b> | <b>0</b>            | <b>866</b>       | <b>767</b>              | <b>2.495</b>            | <b>-4.511</b>                 | <b>152.711</b> |        |

|  | 30.06.2020.    | Akcionarski kapital | Zakonske rezerve | Revalorizacione rezerve | Rezerva fer vrijednosti | Akumulirani (gubitak)/dobitak | Ostale rezerve | Ukupno |
|--|----------------|---------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|----------------|--------|
| <b>Kapital na dan 31.12.2019.</b>                | <b>153.094</b> | <b>0</b>            | <b>860</b>       | <b>1.242</b>            | <b>-55.346</b>          | <b>61.351</b>                 | <b>161.201</b> |        |
| Utjecaj primjene nove regulative                 | 0              | 0                   | 0                | 50                      | 0                       | -4.511                        | -4.461         |        |
| <b>Kapital na dan 01.01.2020.</b>                | <b>153.094</b> | <b>0</b>            | <b>860</b>       | <b>1.292</b>            | <b>-55.346</b>          | <b>56.840</b>                 | <b>156.740</b> |        |
| Rezultat poslije poreza                          | 0              | 0                   | 0                | 0                       | 2.148                   | 0                             | 2.148          |        |
| <b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>                 | <b>0</b>       | <b>0</b>            | <b>0</b>         | <b>-1.762</b>           | <b>0</b>                | <b>0</b>                      | <b>-1.762</b>  |        |
| Aktuarski dobiti i gubici od definisanih planova | 0              | 0                   | 0                | 0                       | 0                       | 0                             | 0              |        |
| Promjena fer vrijednosti (instrumenti kapitala)  | 0              | 0                   | 0                | 0                       | 0                       | 0                             | 0              |        |
| Promjena fer vrijednosti (dužnički instrumenti)  | 0              | 0                   | 0                | -1.472                  | 0                       | 0                             | -1.472         |        |
| Prenos u dobitak ili gubitak                     | 0              | 0                   | 0                | -290                    | 0                       | 0                             | -290           |        |
| Ostalo   | 0              | 0                   | 0                | 0                       | 0                       | 0                             | 0              |        |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>                 | <b>0</b>       | <b>0</b>            | <b>0</b>         | <b>-1.762</b>           | <b>2.148</b>            | <b>0</b>                      | <b>386</b>     |        |
| <b>Ostale promjene</b>                           | <b>0</b>       | <b>300</b>          | <b>0</b>         | <b>0</b>                | <b>61.051</b>           | <b>-61.351</b>                | <b>0</b>       |        |
| <b>Kapital na dan 30.06.2020.</b>                | <b>153.094</b> | <b>300</b>          | <b>860</b>       | <b>-470</b>             | <b>7.853</b>            | <b>-4.511</b>                 | <b>157.126</b> |        |

### IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (u 000 BAM)

|  | 01.01-30.06.2021. | 01.01-30.06.2020. |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>  |                   |                   |
| Primici kamata, naknada i provizija po kreditima   | 22.537            | 23.300            |
| Plaćena kamata   | -3.862            | -3.947            |
| Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani  | 1.249             | 1.338             |
| Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima  | -13.551           | -14.571           |
| Primici i isplate po vanrednim stavkama  | 4.616             | -455              |
| Kreditni datu klijentima i novčane pozajmice   | 1.038             | 3.352             |
| Depoziti klijenata   | 103.182           | -34.765           |
| Plaćeni porez na dobit   | 0                 | 0                 |
| <b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>   | <b>115.209</b>    | <b>-25.748</b>    |
| <b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>  |                   |                   |
| Naplaćena kamata   | 613               | 563               |
| Primici dividendi  | 38                | 0                 |
| Primici i isplate od ulaganja u vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | -9.738            | -4.107            |
| Kupovina nematerijalne imovine   | -781              | -844              |
| Kupovina materijalne imovine   | 228               | -306              |
| <b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti</b>   | <b>-9.640</b>     | <b>-4.694</b>     |
| <b>Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti</b>   |                   |                   |
| Kamata plaćena na pozajmice  | -436              | -514              |
| Povećanje uzetih pozajmica   | 0                 | 494               |
| Smanjenje uzetih pozajmica   | -5.560            | -4.743            |
| <b>Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti</b>  | <b>-5.996</b>     | <b>-4.763</b>     |
| <b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>  | <b>99.573</b>     | <b>-35.205</b>    |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>   | <b>158.473</b>    | <b>169.662</b>    |
| Efekt promjene deviznog kursa  | -19               | 6                 |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>   | <b>258.027</b>    | <b>134.463</b>    |

### DODATNI PODACI

| Uprava Banke          |                               |
|-----------------------|-------------------------------|
| Predsjednik Uprave    | Srdan Kondić                  |
| Član Uprave           | Boštjan Pečenko               |
| Član Uprave           | Sladjan Stanić                |
| Nadzorni odbor Banke  |                               |
| Predsjednik           | Biljana Rabitsch              |
| Zamjenik predsjednika | Petra Hildegard Zirhan-Wagner |
| Član                  | Stevio Pucar                  |
| Član                  | Radimir Savić                 |
| Član                  | Mark Potočnik                 |
| Odbor za reviziju     |                               |
| Predsjednik           | Đorđe Lazović                 |
| Član                  | Siniša Radonjić               |
| Član                  | Jelena Mažuranić              |

### OSTALI PODACI

|  |
|--|
| Interni revizor: Srdan Lamešić                                       |
| Akcionari sa 5% ili više akcija sa glasačkim pravima: Addiko Bank AG |
| Poslovna mreža: Centrala u Banjoj Luci i 28 poslovnica               |
| Na dan 30. juna 2021. godine Banka je imala 353 zaposlena.           |

### PODACI O BANCI

**NAZIV BANKE:**  
Addiko Bank a.d.

**ADRESA:**  
Aleja Svetog Save 13,  
78000 Banja Luka

**TELEFON:**  
+387 51 336 510

**TELEFAKS:**  
+387 51 336 518

**SWIFT:**  
HAABBA2B