

Addiko Bank

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

FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA PERIOD JANUAR-JUN 2019. GODINE - NEREVIDIRANE

IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU (u 000 BAM)

	30.6.2019	30.06.2018 reklasifikovano
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	15.703	16.163
Rashodi po osnovu kamata	(3.510)	(3.466)
Neto prihod od kamata	12.193	12.697
Prihodi po osnovu naknada i provizija	7.138	7.361
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(1.432)	(998)
Neto prihod od naknada i provizija	5.706	6.363
Neto rezultat finansijskih instrumenata	367	34
Ostali operativni prihod	914	2.031
Ostali operativni rashod	(1.768)	(2.016)
Operativni prihod	17.412	19.109
Troškovi zaposlenih	(6.146)	(6.380)
Amortizacija	(1.760)	(1.107)
Ostali administrativni troškovi	(6.346)	(6.423)
Operativni rashodi	(14.252)	(13.910)
Operativni rezultat prije rezervisanja za kreditni rizik	3.160	5.199
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	(116)	844
Dobit prije oporezivanja	3.044	6.043
Porez na dobit	14	-
Neto dobit	3.058	6.043
Zarada po akciji (u BAM)	0,020	0,039

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (u 000 BAM)

	30.6.2019	30.06.2018 reklasifikovano
Neto dobit	3.058	6.043
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:		
Neto promjena po osnovu finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	1.275	74
Stavke koje naknadno ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:		
Revalorizacija nekretnina i opreme	(9)	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku	1	-
Neto ostala sveobuhvatna dobit	1.267	74
Ukupna sveobuhvatna dobit	4.325	6.117

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU (u 000 BAM)

	30.6.2019	31.12.2018
IMOVINA		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	100.897	129.946
Sredstva kod drugih banaka	42.951	58.447
Kreditni i potraživanja	536.404	509.678
Kreditni i potraživanja od banaka	3.910	-
Kreditni i potraživanja od klijenata	530.492	506.896
Ostala finansijska imovina	2.002	2.782
Investicije u hartije od vrijednosti	75.861	55.128
Nekretnine i oprema	29.541	29.080
Zemljište, objekti i oprema	27.140	26.679
Investicione nekretnine	2.401	2.401
Nematerijalna ulaganja	5.779	5.874
Poreska imovina	1.424	1.395
Preplaćeni porez na dobit	1.424	1.395
Odožena poreska sredstva	-	-
Imovina namjenjena prodaji	587	545
Ostala imovina	4.384	5.570
Ukupna imovina	797.828	795.663

OBAVEZE

Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku	631.743	632.787
Depoziti banaka i finansijskih institucija	21.351	31.350
Depoziti komitenata	548.781	540.245
Obaveze po kreditima	53.098	52.512
Ostale finansijske obaveze	8.513	8.680
Ostala rezervisanja	3.167	3.849
Poreske obaveze	566	582
Tekuće poreske obaveze	-	-
Odožene poreske obaveze	566	582
Ostale obaveze	3.566	3.984
Ukupne obaveze	639.042	641.202

KAPITAL

Akcijski kapital	153.094	153.094
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	-	4.532
Ostale rezerve iz dobiti	61.351	56.819
Revalorizacije i rezerva fer vrijednosti	3.368	2.235
Akumulirani gubitak	(59.027)	(62.219)
Ukupan kapital	158.786	154.461
Ukupne obaveze i kapital	797.828	795.663

POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE	125.536	114.429
---	----------------	----------------

DODATNI PODACI

Uprava Banke	Nadzorni odbor Banke	Odbor za reviziju
Predsjednik Uprave Mario Ivanković	Predsjednik Hans-Hermann Anton	Predsjednik Đorđe Lazović
Član Uprave Boštjan Pečenko	Član Lotter	Član Siniša Radonjić
Član Uprave Žaklina Dimitrijević	Zamjenik predsjednika Biljana Rabitsch	Član Jelena Mažuranić
	Član Razvan Munteanu	Interni revizor Srđan Lamešić
	Član Meliha Povlakić	
	Član Damir Karamehmedović	

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU I REZERVAMA (u 000 BAM)

	Akcionarski kapital	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalorizacije i rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2017. godine	153.094	61.826	-	2.189	(65.563)	151.546
Efektivi prve primjene MSFI 9	-	(475)	-	-	-	(475)
Korekcija efekta prve primjene MSFI 9 u toku godine	-	(4.532)	-	-	-	(4.532)
Neto dobitak za period januar-juni 2018. godine	-	-	-	-	6.042	6.042
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:						
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	-	74	-	74
Stavke koje naknadno ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:						
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	-	-	-
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	-	-
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	74	-	74
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	74	6.042	6.116
30. jun 2018. godine	153.094	56.819	-	2.263	(59.521)	152.655

	Akcionarski kapital	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalorizacije i rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2018. godine	153.094	4.532	56.819	2.235	(62.219)	154.461
Prenos unutar rezervi	-	(4.532)	4.532	-	-	-
Neto dobitak za period januar-juni 2019. godine	-	-	-	-	3.058	3.058
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:						
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	-	1.275	-	1.275
Stavke koje naknadno ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:						
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	(158)	149	(9)
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	16	(15)	1
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	1.133	134	1.267
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	1.133	3.192	4.325
30. jun 2019. godine	153.094	-	61.351	3.368	(59.027)	158.786

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE (u 000 BAM)

	30.6.2019	30.6.2018 reklasifikovano
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima	22.507	24.038
Troškovi kamata	(3.962)	(4.768)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	219	90
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(15.130)	(14.838)
Primici i isplate po vanrednim stavkama	730	901
Kreditni dat i klijentima i novčane pozajmice	(24.086)	(5.023)
Depoziti kod banaka sa originalnim dospijećem dužim od 1 mjeseca	(3.912)	-
Depoziti klijenata	(1.633)	14.338
Plaćeni porez na dobit	(29)	(126)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(25.296)	14.612

Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti

Naplaćena kamata	1.380	60
Primici i isplate od ulaganja u finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(20.162)	2
Kupovina nematerijalne imovine	(1.070)	(1.557)
Prodaja/(Kupovina) materijalne aktive	92	(88)
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:	(19.760)	(1.583)

Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti

Kamata plaćena na pozajmice	(414)	(628)
Povećanje uzetih pozajmica	4.500	21.058
Smanjenje uzetih pozajmica	(3.915)	(4.032)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	171	16.398
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(44.885)	29.427

Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	189.246	141.283
--	----------------	----------------

Efektivi promjene deviznog kursa	107	232
---	------------	------------

Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	144.468	170.942
--	----------------	----------------

Gotovina i gotovinski ekvivalenti se sastoje od sljedećih pozicija

izvještaja o finansijskom položaju:		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	100.897	139.396
Sredstva kod drugih banaka	42.951	25.160
Pripadajuća kamata i rezervisanja	620	6.386
	144.468	170.942

Akcionari sa 5% ili više akcija sa glasačkim pravima:
Addiko Bank AG

Poslovna mreža:

Centrala u Banjoj Luci, 33 poslovnice i 1 eskpozitura.
Na dan 30. juna 2019. godine Banka je imala 384 zaposlenih.

Podaci o banci:

Addiko Bank a.d.
Aleja Svetog Save 13,
78000 Banja Luka
Telefon: +387 51 336 510
Telefaks: +387 51 336 518
SWIFT: HAABBA2B