

# Addiko Bank

Na osnovu člana 61, stav 6 Zakona o bankama (Službeni glasnik RS 107/2005 , 91/2010 i 14/2015) objavljuje se

## NEREVIDIRANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ ZA 30.09.2021. ADDIKO BANK AD BEOGRAD

### SADRŽAJ:

- I OSNOVNI PODACI
- II BILANS STANJA
- III BILANS USPEHA
- IV IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

### I OSNOVNI PODACI

1. skraćeni naziv:	Addiko Bank AD	3. matični broj:	07726716
2. adresa:	Milutina Milankovica 7v, Novi Beograd	4. PIB:	100228215

# Addiko Bank

RSD 000

Bilans stanja	30.09.2021.	31.12.2020.	+/-	%
<b>Aktiva</b>				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	8.853.749	11.732.009	-2.878.260	-25%
Založena finansijska sredstva	0	0	0	0%
Potraživanja po osnovu derivata	832	1.408	-576	-41%
Hartije od vrednosti	13.375.600	12.602.828	772.772	6%
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.839.168	2.684.211	1.154.957	43%
Kredit i potraživanja od komitenata	73.515.802	71.669.829	1.845.973	3%
Nematerijalna imovina	752.114	844.940	-92.826	-11%
Nekretnine, postrojenja i oprema	964.015	1.067.427	-103.412	-10%
Investicione nekretnine	0	0	0	0%
Tekuća poreska sredstva	0	0	0	0%
Odložena poreska sredstva	68.778	60.388	8.390	14%
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	0%
Ostala sredstva	2.007.981	798.807	1.209.174	151%
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>103.378.039</b>	<b>101.461.847</b>	<b>1.916.192</b>	<b>2%</b>
<b>Pasiva</b>			0	0%
Obaveze po osnovu derivata	2.396	38.201	-35.805	-94%
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	11.674.512	10.118.745	1.555.767	15%
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	65.373.800	66.588.521	-1.214.721	-2%
Subordinirane obaveze	0	0	0	0%
Rezervisanja	489.984	443.991	45.993	10%
Tekuće poreske obaveze	0	211	-211	-100%
Odložene poreske obaveze	0	0	0	0%
Ostale obaveze	2.507.795	1.512.896	994.899	66%
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>80.048.487</b>	<b>78.702.565</b>	<b>1.345.922</b>	<b>2%</b>
Akcijski kapital	20.545.294	20.545.294	0	0%
Dobitak	1.744.735	1.126.924	617.811	55%
Gubitak	1.126.066	1.126.066	0	0%
Rezerve	2.165.589	2.213.130	-47.541	-2%
<b>Ukupno kapital</b>	<b>23.329.552</b>	<b>22.759.282</b>	<b>570.270</b>	<b>3%</b>
<b>Ukupno pasiva</b>	<b>103.378.039</b>	<b>101.461.847</b>	<b>1.916.192</b>	<b>2%</b>
<b>Vanbilansne pozicije</b>	<b>174.955.473</b>	<b>287.324.314</b>	<b>-112.368.841</b>	<b>-39%</b>

RSD 000

<b>Bilans uspeha</b>	<b>30.09.2021.</b>	<b>30.09.2020.</b>	<b>+/-</b>	<b>%</b>
Prihodi i rashodi redovnog poslovanja				
Prihodi od kamata	3.207.555	3.180.319	27.236	1%
Rashodi od kamata	-460.444	-650.362	189.918	-29%
<b>Dobit / gubitak po osnovu kamata</b>	<b>2.747.111</b>	<b>2.529.957</b>	<b>217.154</b>	<b>9%</b>
Prihodi od naknada i provizija	1.195.973	1.016.690	179.283	18%
Rashodi od naknada i provizija	-129.991	-116.891	-13.100	11%
<b>Dobit / gubitak po osnovu naknada i provizija</b>	<b>1.065.982</b>	<b>899.799</b>	<b>166.183</b>	<b>18%</b>
Neto dobitak (gubitak) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	26.538	5.135	21.403	417%
Neto dobitak po osnovu reklasifikacije finansijskih instrumenata	0	10.116	-10.116	-100%
Neto dobitak(gubitak) po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	20.345	103.361	-83.016	-80%
Neto prihod (rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-11.903	33.373	-45.276	-136%
Neto prihod(rashod) po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-303.489	-785.911	482.422	-61%
Neto dobitak (gubitak) po osnovu prestanka priznavanja fin. instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	0	0	0	0%
<b>Ostali poslovni prihodi</b>	<b>206.344</b>	<b>176.266</b>	<b>30.078</b>	<b>17%</b>
<b>Ukupan neto poslovni prihod/rashod</b>	<b>3.750.928</b>	<b>2.972.096</b>	<b>778.832</b>	<b>26%</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-866.854	-922.598	55.744	-6%
Troškovi amortizacije	-351.248	-362.784	11.536	-3%
Ostali prihodi	81.481	31.913	49.568	155%
Ostali rashodi	-1.996.496	-1.463.791	-532.705	36%
<b>Dobitak/gubitak pre oporezivanja</b>	<b>617.811</b>	<b>254.836</b>	<b>362.975</b>	<b>142%</b>
Porez na dobitak	0	0	0	0%
Dobitak po osnovu odloženih poreza	0	0	0	0%
Gubitak po osnovu odloženih poreza	0	0	0	0%
<b>Dobitak/gubitak nakon oporezivanja</b>	<b>617.811</b>	<b>254.836</b>	<b>362.975</b>	<b>142%</b>

Izveštaj o tokovima gotovine	30.09.2021.	30.09.2020.
<b>Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	4.862.795	4.159.785
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	-3.604.059	-3.381.256
<b>Neto priliv / odliv gotovine pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima</b>	<b>1.258.736</b>	<b>778.529</b>
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	2.460.403	5.881.382
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita	-822.543	-7.384.347
<b>Neto priliv / odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit</b>	<b>2.896.596</b>	<b>-724.436</b>
<b>Neto priliv /odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	16.405	55.783
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	-221.859	-530.548
<b>Neto priliv / odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>-205.454</b>	<b>-474.765</b>
<b>Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	0	231.677
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	-2.315.154	0
<b>Neto priliv / odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>-2.315.154</b>	<b>231.677</b>
<b>Svega neto prilivi gotovine</b>	<b>7.339.603</b>	<b>10.328.627</b>
<b>Svega neto odlivi gotovine</b>	<b>-6.963.615</b>	<b>-11.296.151</b>
<b>Neto povećanje/smanjenje gotovine</b>	<b>375.988</b>	<b>-967.524</b>
<b>Gotovina na početku godine</b>	<b>6.078.102</b>	<b>8.160.872</b>
<b>Pozitivne kursne razlike</b>	<b>272.973</b>	<b>150.874</b>
<b>Negativne kursne razlike</b>	<b>-155.537</b>	<b>-204.864</b>
<b>Gotovina na kraju perioda</b>	<b>6.571.526</b>	<b>7.139.358</b>