

## I OPŠTI PODACI O KREDITNOJ INSTITUCIJI

Naziv	Adriatic Bank AD		
Sjedište i adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	Bulevar Džordža Vašingtona br. 98, 81000 Podgorica		
Izveštaj je konsolidovan		Matični broj	03087158
Period na koji se izvještaj odnosi		Broj upisa u registar privrednih subjekata	
Telefon (pozivni broj i broj)	020/680-952	Fax (pozivni broj i broj)	020/675-083
Adresa internet stranice	<a href="http://www.adriaticbank.com">www.adriaticbank.com</a>	Datum osnivanja	28/03/2016
Adresa elektronske pošte	<a href="mailto:info@adriaticbank.com">info@adriaticbank.com</a>	Broj poslovnica	3
Opis strukture vlasništva	100% Adriatic Capital.SAD		
Broj zaposlenih na zadnji dan izvještajnog perioda	102	Sifra djelatnosti	6419
Opis djelatnosti			
Ziro-račun	907-58001-38	Centralna banka Crne Gore	

## Podaci o Nadzornom odboru i Upravnom odboru

	Ime i prezime	Datum rođenja	Podaci o prebivalištu		Podaci o akcijama	
			Mjesto	Adresa (ulica i broj)	broj akcija	procentu alno učešće
1. Predsjednik N.O.	Đorđe Lukić	5/16/1981	Beograd, Republika Srbija	Nedeljka Gvozdenućica 33	0	0
2. član	Wolfgang Mitterberger	10/22/1966	Beč, Austrija	Haymoggasse 53 A,A-1230	0	0
3. član	Aleksandar Obradović	10/30/1974	Beograd, Republika Srbija	Vaska Popel 16	0	0
4. član	Fraser Elliot Marcus	9/9/1954	Dallas, SAD	Ridge Road 4254	0	0
5. član	Szilard Reheoregh	9/24/1972	Budimpešta, Mađarska	Monostori ulica 41-43	0	0
6. član						
7. član						
8. član						
9. član						
1. Predsjednik Upravnog odbora	Nemanja Marković	8/28/1982	Beograd	Orfelinova 039,Cukarica 11000 Beograd	0	0
2. član	Andrija Durašković	10/16/1971	Kotor, Crna Gora	Muo 12	0	0
3. član	Mirza Redžepagić	4/28/1983	Podgorica, Crna Gora	Gavrila Dožića, br.1	0	0
4. član						
5. član						
Lice ovlašćeno za potpisivanje						

## Podaci o akcionarima i akcijama

## Deset najvećih akcionara

	Ime i prezime / naziv kompanije	Adresa prebivališta / poslovna adresa (mjesto ulica i broj)	Podaci o akcijama	
			broj akcija	procentu alno učešće
1.	Adriatic Capital, LLC	WILMINGTON,DELAWARE, SAD	298,625,000	100%
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.	Ukupan iznos akcionarskog kapitala		Sopstvene akcije	298,625,000 100%

## Emisije akcija i oznake emisija

Redni broj emisije	Redovne akcije			Prioritetne akcije		
	Oznaka emisije	Nominalna vrijednost akcija	Broj akcija	Oznaka emisije	Nominalna vrijednost akcija	Broj akcija
1.	MEAZMORA1PG9	0.04000000	298,625,000			
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.						
9.						
10.						
	Međunarodni identifikacioni broj redovnih akcija (ISIN)					
	Međunarodni identifikacioni broj povlašćenih akcija (ISIN)					

## Emisije obveznica

Redni broj emisije	oznaka	Nominalna vrijednost	broj	kamata/diskont	Tržišna cijena
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					

## Tri najvažnija subjekta konsolidacije ako je izvještaj konsolidovan

Matični broj	Kompanija konsolidacije	Mjesto	Poslovna adresa (ulica i broj)
1.			
2.			
3.			

## Društvo za reviziju koje je izvršilo reviziju poslednjeg finansijskog izvještaja:

Naziv	CROWE doo
Sjedište i poslovna adresa	Podgorica

## Berza i kotacije u koju su uvrštene akcije

	Naziv berze	Naziv kotacije
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

## Cijena akcija ako se njima trgovalo na berzi

u prethodnoj godini u tekućoj godini	Redovne akcije		Povlašćene akcije	
	Najniža	Najviša	Najniža	Najviša

## Cijena akcija na početku i na kraju izvještajnog perioda

u prethodnoj godini u tekućoj godini	Redovne akcije		Povlašćene akcije	
	na početku perioda	na kraju perioda	na početku perioda	na kraju perioda

## Tržišna kapitalizacija (u hiljadama eura)

Neto profit po akciji u prethodnoj godini u tekućoj godini		Odnos tržišne cijene akcije i neto profita po akciji u prethodnoj godini u tekućoj godini	
--	--	---	--

## Dividendna stopa

u prethodnoj godini u tekućoj godini		Knjigovodstvena vrijednost po akciji u prethodnoj godini u tekućoj godini	
---	--	---	--

## Isplaćena dividenda po akciji u poslednje tri godine

po redovnoj akciji po povlašćenju akciji	Za tekuću godinu	Za prethodnu godinu	Prije 2 godine

II BILANS STANJA I VANBILANSNA EVIDENCIJA  
2.1. BILANS STANJA

(000 €)

Red. br.	SREDSTVA	31/12/2023	30/09/2024
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	112,484	48,415
2.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	376,736	419,279
2.a.	Kreditni i potraživanja od banaka	46,897	86,151
2.b.	Kreditni i potraživanja od klijenata	96,375	135,360
2.c.	Hartije od vrijednosti	233,454	197,757
2.d.	Ostala finansijska sredstva	11	11
3.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	39,978	43,118
3.a.	Kreditni i potraživanja od banaka	-	-
3.b.	Kreditni i potraživanja od klijenata	-	-
3.c.	Hartije od vrijednosti	39,978	43,118
3.d.	Ostala finansijska sredstva	-	-
4.	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	-	-
4.a.	Kreditni i potraživanja od banaka	-	-
4.b.	Kreditni i potraživanja od klijenata	-	-
4.c.	Hartije od vrijednosti	-	-
4.d.	Ostala finansijska sredstva	-	-
5.	Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	-	-
5.a.	Kreditni i potraživanja od banaka	-	-
5.b.	Kreditni i potraživanja od klijenata	-	-
5.c.	Hartije od vrijednosti	-	-
5.d.	Ostala finansijska sredstva	-	-
6.	Derivati koji se drže zbog zaštite od rizika	-	-
7.	Promjene u fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-
8.	Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	150	150
9.	Investicije nekretnine	-	-
10.	Nekretnine, postrojenja i oprema	1,839	4,278
11.	Nematerijalna sredstva	913	1,366
12.	Tekuća poreska sredstva	-	0
13.	Odložena poreska sredstva	475	130
14.	Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-
15.	Ostala sredstva	1,349	782
16.	UKUPNA SREDSTVA:	533,926	517,518
	<b>OBAVEZE</b>		
17.	Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti	488,770	454,366
17.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	-	531
17.b.	Depoziti klijenata	484,577	450,107
17.c.	Kreditni banaka i centralnih banaka	-	-
17.d.	Kreditni klijenata koji nisu banke	4,193	3,728
17.e.	Hartije od vrijednosti	-	-
17.f.	Ostale finansijske obaveze	-	-
18.	Finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja	-	-
18.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	-	-
18.b.	Depoziti klijenata	-	-
18.c.	Kreditni banaka i centralnih banaka	-	-
18.d.	Kreditni klijenata koji nisu banke	-	-
18.e.	Hartije od vrijednosti	-	-
18.f.	Ostale finansijske obaveze	-	-
19.	Finansijske obaveze kojima se ne trguje i koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-
19.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	-	-
19.b.	Depoziti klijenata	-	-
19.c.	Kreditni banaka i centralnih banaka	-	-
19.d.	Kreditni klijenata koji nisu banke	-	-
19.e.	Ostale finansijske obaveze	-	-
20.	Derivatne finansijske obaveze kao instrument zaštite	-	-
21.	Promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-
22.	Rezerve	407	520
23.	Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-
24.	Tekuće poreske obaveze	2,704	-
25.	Odložene poreske obaveze	42	42
26.	Ostale obaveze	6,490	11,919
27.	Subordinisani dug	-	-
28.	UKUPNE OBAVEZE:	498,413	466,846
	<b>KAPITAL</b>		
29.	Aksijski kapital	11,945	11,945
30.	Emisione premije	-	-
31.	Neraspoređena dobit	10,459	24,115
32.	Dobit/gubitak tekuće godine	15,720	15,224
33.	Ostale rezerve	(2,611)	(612)
34.	Interesi bez kontrolnog uticaja u kapitalu	-	-
35.	UKUPAN KAPITAL: (29. do 34.)	35,513	50,672
36.	UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE: (28. + 35.)	533,926	517,518

## 2.2. VANBILANSNA EVIDENCIJA

(000 €)

Pozicija	Opis pozicije	31/12/2023	30/09/2024
1.	Neopozive obaveze za davanje kredita	4,093	4,853
2.	Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu	-	-
3.	Ostali akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu	-	-
4.	Izdate garancije	12,532	16,074
4.1.	Izdate plative garancije	4,118	5,953
4.2.	Izdate činidbene garancije	7,802	9,626
4.3.	Ostale vrste garancija	612	495
5.	Izdate mjenice i dati avali	-	-
6.	Strani čekovi poslani na naplatu	-	-
7.	Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate		
8.	Tekući ugovori za transakcije sa devizama	-	-
8.1.	Promptna prodaja deviza		
8.2.	Promptna kupovina deviza		
8.3.	Terminska prodaja deviza		
8.4.	Terminska kupovina deviza		
8.a.	Ostali derivatni finansijski instrumenti	-	-
9.	Otpisana potraživanja iz interne evidencije	163	284
10.	Kolateral po osnovu potraživanja	195,089	243,584
11.	Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke	8,273	13,373
12.	<b>Ukupno</b>	<b>220,150</b>	<b>278,168</b>
13.	<b>MEMORANDUM</b>		
13.1.	Evidentna kamata	163	284
13.2.	Ostalo		

### Napomena:

\* podaci na kraju godine

\*\* podaci na tekući kvartal

III BILANS USPJEHA

(000 €)

	POZICIJA	31-Dec-2023	30/09/2024
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi	13,376	12,491
2.	Prihodi od kamata na obezvrjedene plasmane	546	306
3.	Rashodi od kamata i slični rashodi	895	1,119
I.	<b>NETO PRIHODI OD KAMATA (1 + 2 - 3)</b>	<b>13,027</b>	<b>11,678</b>
4.	Prihodi od naknada i provizija	9,912	8,583
5.	Rashodi naknada i provizija	3,337	3,256
II.	<b>NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (4 - 5)</b>	<b>6,575</b>	<b>5,308</b>
6.	Neto dobitak / gubitak usled prestanka priznavanja finansijske instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	0
7.	Neto dobitak/gubitak po osnovu finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja	-	0
8.	Neto dobitak / gubitak od finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a koji se ne drže radi trgovanja	-	0
9.	Promjena fer vrijednosti u računovodstvu zaštite od rizika (hedžing)	-	0
10.	Neto gubici/dobici od kursnih razlika	10,398	11,143
11.	Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja ostale imovine	-	26
12.	Ostali prihodi	101	7
13.	Troškovi zaposlenih	4,860	3,476
14.	Troškovi amortizacije	348	546
15.	Opšti i administrativni troškovi	5,796	5,921
16.	Neto dobitci/gubici po osnovu modifikacije i reklasifikacije finansijskih instrumenata	-	0
17.	Neto prihodi/rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspjeha	611	376
18.	Troškovi rezervisanja	-	0
19.	Ostali rashodi	9	0
III.	<b>DOBITAK/GUBITAK PRE OPOREZIVANJA : I+II+6+7+8+9+10+11+12-13-14-15-16-17-18-19</b>	<b>18,477</b>	<b>17,843</b>
21.	Porez na dobit	2,758	2,619
22.	<b>NETO PROFIT/GUBITAK (III - 21)</b>	<b>15,720</b>	<b>15,224</b>

Napomena:

\* podaci na kraju godine

\*\* podaci na tekući kvartal

IV ISKAZ O TOKOVIMA GOTOVINE

(000 €)

OPIS	Napomene	IZNOS	
		Stanje na dan 31.12.2023. godine	Stanje na dan 30.09.2024. godine
<b>Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>			
Prilivi po osnovu kamata i slični prihodi		14,018	11,333
Odlivi po osnovu kamata i slični odlivi		(650)	(1,020)
Prilivi po osnovu naknada i provizija		9,797	8,466
Odlivi po osnovu naknada i provizija		(3,296)	(3,051)
Odlivi po osnovu zarada zaposlenih i troškova za dobavljače		(9,041)	(7,133)
Povećanje/smanjenje kredita i ostale aktive		(34,532)	(35,398)
Prilivi/odlivi po osnovu depozita i ostalih obaveza		(12,996)	(32,740)
Plaćeni porezi		(647)	(2,704)
Ostali prilivi			
<b>Neto prilivi/odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(37,347)</b>	<b>(62,247)</b>
<b>Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>			
Kupovina nekretnina i opreme		(377)	(1,205)
Kupovina nematerijalnih ulaganja		(913)	(661)
Državni zapisi		(91,752)	36,356
Prilivi od prodaje materijalne i dugotrajne imovine			26
<b>Neto prilivi/odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>		<b>(93,042)</b>	<b>34,516</b>
<b>Tokovi gotovine iz finansijskih aktivnosti</b>			
Povećanje pozajmljenih sredstava		1,017	(465)
Emisija običnih akcija		-	
Odlivi po osnovu isplaćene dividende			(4,000)
<b>Neto prilivi/odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>		<b>1,017</b>	<b>(4,465)</b>
Efekat kursnih razlika na gotovinu i gotovinske ekvivalente		10,398	11,143
<b>Neto povećanje/smanjenje gotovine i gotovinskih ekvivalenata</b>		<b>(118,974)</b>	<b>(21,054)</b>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda		267,388	148,414
<b>Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda</b>		<b>148,414</b>	<b>127,360</b>

V ISKAZ O PROMJENAMA NA KAPITALU

Stanje na dan 01.01.2023. godine		Akcijski kapital	Emisione premije	Rezerve	Neraspoređena dobit	UKUPNO
Promjene u prethodnoj godini	Emisija akcija					0
	Emisione premije					0
	Efekti promjena od vrijednosti HoV raspoloživih za prodaju			2,629		2,629
	Dobit/gubitak tekućeg perioda				15,719	15,719
	Dividende					0
	Ostalo					0
<b>Stanje na dan 31.12.2023. godine</b>		11,945	0	-2,611	26,178	35,511
Promjene u tekućoj godini	Emisija akcija					0
	Emisione premije					0
	Efekti promjena od vrijednosti HoV raspoloživih za prodaju			2,000		2,000
	Dobit/gubitak tekućeg perioda				15,224	15,224
	Dividende				-4,000	-4,000
	Ostalo				1,937	1,937
<b>Stanje na dan 30.09.2024. godine</b>		11,945	0	-612	39,339	50,672

VI POJAŠNJENJA I KOMENTARI UPRAVNOG ODBORA \*

--

VII IZVJEŠTAJ O BITNIM DOGAĐAJIMA\*\*

--

VIII NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE\*\*\*

--

\* Značajniji komentari Upravnog odbora za finansijske iskaze

\*\* Bitni događaji - dokapitalizacije, subordinisani dug, revizija i dr.

\*\*\*Komentar pojedinih stavki bilansa za koje kreditna institucija ocijeni da je potrebno pojasniti