

Addiko Bank

Na osnovu člana 124. Zakona o bankama FBiH i člana 17. Odluke o eksternoj reviziji i sadržaju revizije u Banci Addiko Bank d.d. Sarajevo objavljuje

FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA PERIOD 01.01.2020. - 30.06.2020. GODINE - NEREVIDIRANE

BILANS STANJA na dan 30.06.2020. godine

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina			Prethodna godina (početno stanje)
		Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (3-4)	
1	2	3	4	5	6
AKTIVA					
A.TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	001	1.026.495.617	80.336.477	946.159.140	960.448.374
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	159.809.124	2.030.761	157.778.363	122.229.949
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	68.646.282	38.771	68.607.511	32.914.427
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	77.297.232	1.991.990	75.305.242	74.864.874
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005	12.570.992	0	12.570.992	11.474.166
d) Zlato i ostali plemeniti metali	006	0	0	0	0
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007	1.294.618	0	1.294.618	2.976.482
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009+010)	008	51.157.451	563.542	50.593.909	92.505.888
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009	32.152.407	458.642	31.693.765	36.987.308
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010	19.005.044	104.900	18.900.144	55.518.580
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012+013)	011	3.501.571	1.085.721	2.415.850	3.107.118
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	3.421.925	1.072.392	2.349.533	2.991.593
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013	79.646	13.329	66.317	115.525
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	014	558.573.612	30.666.539	527.907.073	531.558.132
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	015	231.867.822	3.523.197	228.344.625	227.659.403
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016	326.628.905	271.41.849	299.487.056	303.819.572
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	017	76.885	1.493	75.392	79.157
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	018	193.053.919	0	193.053.919	194.588.361
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	019	5.770.483	0	5.770.483	5.894.730
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020	0	0	0	0
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	021	187.283.436	0	187.283.436	188.693.631
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	022	54.093.480	45.989.914	8.103.566	9.536.369
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023	0	0	0	0
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024	0	0	0	0
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	48.179.124	45.067.725	3.111.399	5.793.436
d) AVR u domaćoj valuti	026	4.102.430	0	4.102.430	2.768.881
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	027	0	0	0	0
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	028	922.353	922.189	164	31.868
g) AVR u stranoj valuti	029	889.573	0	889.573	942.184
7. Zalihe	030	2.412.598	0	2.412.598	3.028.695
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	031	3.893.862	0	3.893.862	3.893.862
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	032	0	0	0	0
10. Ostala sredstva	033	0	0	0	0
11. Akontacija poreza na dodanu vrijednost	034	0	0	0	0
B. STALNA SREDSTVA (036+041)	035	92.882.872	64.339.484	28.543.388	28.585.671
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	58.361.354	35.883.630	22.477.724	22.804.606
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	54.621.889	33.247.596	21.374.293	21.579.233
b) Ulaganja u nekretnine	038	3.086.640	2.636.034	450.606	558.362
c) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	039	0	0	0	0
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040	652.825	0	652.825	667.011
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041	34.521.518	28.455.854	6.065.664	5.781.065
a) Goodwill	042	0	0	0	0
b) Ulaganja u razvoj	043	0	0	0	0
c) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	044	0	0	0	0
d) Ostala nematerijalna sredstva	045	33.185.910	28.455.854	4.730.056	5.045.384
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046	1.335.608	0	1.335.608	735.681
C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA	047	268.168	0	268.168	0
D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)	048	1.119.646.657	144.675.961	974.970.696	989.034.045
E. VANBILASNA AKTIVA	049	199.324.950	1.375.866	197.949.084	491.027.455
F. UKUPNA AKTIVA	050	1.318.971.607	146.051.827	1.172.919.780	1.480.061.500

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina (početno stanje)
1	2	3	4
PASIVA			
A. Obaveze (102+106+109+113)	101	768.365.131	773.984.675
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	734.285.080	739.691.796
a) Obaveze po osnovu depozita i kredita u domaćoj valuti	103	398.727.745	360.945.908
b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	5.805.530	5.605.530
c) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105	329.751.805	373.140.358
2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	106	67.195	64.569
a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	64.845	62.219
b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108	2.350	2.350
3) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)	109	0	0
a) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti	110	0	0
b) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111	0	0
c) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti	112	0	0
4. Ostale Obaveze i PVR (114 do 124)	113	34.012.856	34.228.310
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	1.021.624	1.070.012
b) Ostale Obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	6.690.952	8.217.287
c) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obaveza za porez na dobit	116	90.169	163.456
d) Obaveze za porez na dobit	117	0	0
e) Odgođene porezne obaveze	118	0	230.921
f) Rezerviranja	119	12.945.060	13.290.981
g) PVR u domaćoj valuti	120	7.009.322	5.286.767
h) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih, prodaji, sredstava poslovanja koje se opustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća obaveza	121	97.182	94.166
i) Ostale obaveze u stranoj valuti	122	4.766.643	4.930.924
j) PVR u stranoj valuti	123	1.391.904	943.796
k) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća u stranoj valuti	124	0	0
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	125	206.605.565	215.049.370
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	126	100.402.875	100.402.875
a) Dionički kapital	127	100.402.875	100.402.875
b) Ostali oblici kapitala	128	0	0
c) Dionička premija	129	0	0
d) Upisani a neuplaćeni dionički kapital	130	0	0
e) Otkupljene vlastite dionice	131	0	0
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	25.100.719	25.100.719
a) Rezerve iz dobiti	133	0	0
b) Ostale rezerve	134	25.100.719	25.100.719
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135	0	0
d) Rezerve za opće bankarske rizike	136	0	0
e) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137	0	0
3. Revalorizacijske rezerve (139 do 141)	138	-1.420.580	2.501.775
a) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139	0	0
b) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	140	-1.420.580	2.501.775
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	141	0	0
4. Dobitak (143 do 147)	142	82.522.551	87.044.001
a) Dobitak tekuće godine	143	2.091.415	7.289.995
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	144	80.431.136	79.754.006
c) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	145	0	0
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	146	0	0
e) Zadržana zarada	147	0	0
5. Gubitak (149+150)	148	0	0
a) Gubitak tekuće godine	149	0	0
b) Gubitak iz ranijih godina	150	0	0
C. POSLOVNA PASIVA (101+125)	151	974.970.696	989.034.045
D.VANBILASNA PASIVA	152	197.949.084	491.027.455
E. UKUPNA PASIVA (151+152)	153	1.172.919.780	1.480.061.500

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCIMA

1. Naziv: ADDIKO BANK d.d. Adresa: Sarajevo, Trg solidarnosti 12 Telefon: 00 387 33 755 755 S.W.I.F.T: HAABBA22	2. NADZORNI ODBOR BANKE Hans-Hermann Anton Lotter Biljana Rabitsch Razvan Munteanu Meliha Povlakić Damir Karamehmedović	3. ODBOR ZA REVIZIJU Mark Potočnik Siniša Radonjić Jelena Mažuranić 4. UPRAVA BANKE Sanela Pašić Selma Omić Belma Sekavić Bendić	5. INTERNI REVIZOR BANKE Predsjednik Član Član Predsjednik Uprave Član Uprave Član Uprave
---	---	---	--

BILANS USPJEHA na dan 30.06.2020. godine

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	IZNOS
1	2	3	4
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA			
1. Prihodi od kamata	201	15.321.211	15.235.258
2. Rashodi kamata	202	1.917.526	1.646.576
Neto prihodi od kamata (201-202)	203	13.403.685	13.588.682
3. Prihodi od naknada (202-201)	204	0	0
4. Rashodi od naknada i provizija	205	7.668.736	7.422.929
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	207	5.964.409	5.573.484
Neto rashodi od naknada i provizija (206-205)	208	0	0
5. Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (210 do 213)	209	1.491.686	1.070.233
a) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	210	0	0
b) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	211	1.491.686	1.070.233
c) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijeća	212	0	0
d) Dobici po osnovu prodaje udjela (učesća)	213	0	0
6. Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (215 do 218)	214	79.463	0
a) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	215	0	0
b) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	216	79.463	0
c) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijeća	217	0	0
d) Gubici po osnovu prodaje udjela (učesća)	218	0	0
Neto dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (209-214)	219	1.412.223	1.070.233
Neto gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (214-209)	220	0	0
DOBITAK IZ POSLOVANJA (201+205+209-202-206-214)	221	20.780.317	20.232.399
GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+206+214+ -201-205-209)	222	0	0
B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225)	223	304.970	340.884
a) Prihodi po osnovu lizinga	224	0	0
b) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	225	304.970	340.884
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (227 do 236)	226	17.413.566	18.022.313
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	227	6.028.752	6.266.541
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	228	16.229	19.053
c) Ostali osobni rashodi	229	624.803	689.627
d) Troškovi materijala	230	453.954	538.422
e) Troškovi proizvodnih usluga	231	4.339.992	4.498.929
f) Troškovi amortizacije	232	1.871.115	1.593.204
g) Rashodi po osnovu lizinga	233	0	0
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	234	2.368.249	2.334.861
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	235	617.957	577.295
j) Ostali troškovi	236	1.092.515	1.504.381
DOBITATAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (223-226)	237	0	0
GUBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (226-223)	238	17.108.596	17.681.429
C. TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVISANJA			
1. Prihodi od ukidanja rezervisanja (240 do 243)	239	19.273.407	22.960.023
a. Prihodi od ukidanja troškova rezervisanja po plasmanima	240	18.085.541	20.884.419
b. Prihodi od ukidaanja rezervisanja za izvanbilancne pozicije	241	1.149.262	1.602.250
c) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obveze	242	38.604	473.354
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	243	0	0
2. Troškovi rezervisanja (245 do 248)	244	24.019.264	22.385.761
a) Troškovi rezervisanja po plasmanima	245	22.693.967	20.996.466
b) Troškovi rezervisanja za vanbilansne pozicije	246	1.150.297	1.224.956
c) Troškovi po osnovu rezervisanja za obaveze	247	175.000	164.339
d) Troškovi ostalih rezervisanja	248	0	0
DOBITAK IZ OSNOVA REZERVISANJA (239-244)	249	0	574.262
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVISANJA (244-239)	250	4.745.857	0
D.OSTALI PRIHODI I RASHODI			
1. Ostali prihodi (252 do 258)	251	4.877.510	1.800.602
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	252	1.031.374	891.970
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	253	0	0
c) Prihodi od smanjenja obaveza	254	0	0
d) Prihodi od dividendi i učešća	255	0	0
e) Viškovi	256	5.726	1.969
f) Ostali prihodi	257	3.840.410	906.663
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	258	0	0
2. Ostali rashodi (260 do 266)	259	325.572	859.623
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	260	207.225	548.213
b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	261	26	30.880
c) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	262	0	0
d) Manjkovi	263	553	2.054
e) Otpis zaliha	264	0	0
f) Ostali rashodi	265	117.768	278.476
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	266	0	0
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	267	4.551.938	940.979
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-251)	268	0	0
POSLOVNI DOBITAK (221+237+249+267-222-238-250-268)	269	3.477.802	4.066.211
POSLOVNI GUBITAK (222+238+250+268-221-237-249-267)	270	0	0
E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA			
1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza 272 do 276)	271	188.945.475	115.217.750
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	272	0	0
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	273	0	2.162
c) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	274	0	0
d) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava , ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	275	0	0
e) Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	276	188.945.475	115.215.588
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (278 do 282)	277	190.331.862	115.188.358
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	278	0	0
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	279	0	0
c) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	280	0	0
d) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	281	1.360.745	5.250
e) Rashodi po osnovu negativnih tečajnih razlika	282	188.971.117	115.183.108
DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (271-277)	283	0	29.392
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (277-271)	284	1.386.387	0
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284)	285	2.091.415	4.095.603
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)	286	0	0
F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
1. Porez na dobit	287	0	0
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obaveza	288	0	0
3. Gubitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i povećanja odloženih poreznih obaveza	289	0	0
DOBITAK POSLIJE POREZA (285+288-287-289) ILI (288-286-287-289)	290	2.091.415	4.095.603
GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ILI (287+289-285-288)	291	0	0
G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)	292	0	3.270.828
a) Dobici po osnovu samnjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	293	0	0
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	294	0	3.270.828
c) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	295	0	0
d) Aktuarski dobici od planova definiranih primanja	296	0	0
e) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	297	0	0
f) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	298	0	0
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu(300 do 304)	299	4.269.430	0
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	300	4.269.430	0
b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	301	0	0
c) Aktuarski gubici od planova definiranih primanja	302	0	0
d) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	303	0	0
e) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	304	0	0
NETO DOBIT U NETNO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (292-299) ILI (299-292)	305	4.269.430	3.270.828
H. POREZ NADOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT			
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305+306)	306	0	0
UKUPNI NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (290+307)	308	4.269.430	3.270.828
UKUPNI NETO GUBITAKU OBRAČUNSKOM PERIODU (290+307)	309	-2.178.015	7.366.431
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	310	0	0
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	311	0	0
Običa zarada po dionici	312	0	0
Razrijeđena zarada po dionici	313	0	0
Prosječan broj zaposlenih po osnovu sati rada	314	368	394
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	315	372	404