

BILANS STANJA NA DAN 30.06.2023. GODINE

Redni broj	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	4	5	6
	IMOVINA			
1.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	185.416.312	187.452.395
2.	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (003 do 005)	002		
2.1.	Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	003		
2.2.	Finansijska imovina za koju je izabrano da se ne mjeri po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	004		
2.3.	Finansijska imovina koja se nije kvalifikovala za mjerenje po amortizovanom trošku, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	005		
3.	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (007+008)	006	202.333.625	211.758.486
3.1.	Ulaganja u instrumente kapitala	007	218.018	214.085
3.2.	Dati krediti, vrijednosni papiri i ostali dužnički instrumenti	008	202.115.607	211.544.401
4.	Finansijska imovina po amortizovanom trošku (010 do 013)	009	635.992.239	584.745.943
4.1.	Obavezna rezerva kod Centralne banke	010	86.309.522	77.990.647
4.2.	Depoziti kod drugih banaka	011		
4.3.	Kreditni i potraživanja od klijenata	012	544.645.573	504.798.027
4.4.	Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	013	5.037.143	1.957.269
5.	Potraživanja po finansijskim najmovima	014		
6.	Derivativni finansijski instrumenti	015		
7.	Unaprijed plaćeni porez na dobit	016	370.730	1.417.838
8.	Odgodena porezna imovina	017	4.916.233	5.519.956
9.	Nekretnine postrojenja i oprema	018	15.341.041	15.593.539
10.	Imovina s pravom korištenja	019	1.313.993	1.368.549
11.	Ulaganja u investicijske nekretnine	020	1.364.359	1.383.418
12.	Nematerijalna imovina	021	5.162.342	5.627.441
13.	Goodwill	022		
14.	Ulaganja u zavisna društva	023		
15.	Ulaganja u pridružena društva	024		
16.	Ulaganja u zajedničke poduhvate	025		
17.	Dugoročna imovina namijenjena prodaji i imovina poslovanja koje se obustavlja	026	2.410.810	2.412.819
18.	Ostala imovina i potraživanja	027	2.067.409	1.881.153
A.	UKUPNO IMOVINA (001+002+006+009+014+015+016+017+018+019+020+021+022+023+024+025+026+027)	028	1.056.689.092	1.019.161.537
B.	VANBILANSNA EVIDENCIJA	029	179.687.515	187.399.225
C.	UKUPNO IMOVINA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (028+029)	030	1.236.376.607	1.206.560.762

Pozicija	Oznaka za AOP		
1	2		
	OBAVEZE		
1.	Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	101	
2.	Finansijske obaveze po amortizovanom trošku (103 do 108)	102	868.984.997
2.1.	Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103	58.220.958
2.3.	Depoziti od klijenata	104	804.311.972
2.4.	Uzeti krediti	105	
2.5.	Obaveze po osnovu najmov	106	
2.4.	Izdati dužnički instrumenti	107	
2.6.	Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku	108	6.452.067
3.	Derivativni finansijski instrumenti	109	
4.	Obaveze za porez na dobit	110	
5.	Odgodene porezne obaveze	111	
6.	Rezervisanja (113 do 115)	112	11.290.350
6.1.	Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113	980.550
6.2.	Sudski sporovi	114	5.480.719
6.3.	Ostala rezervisanja	115	4.829.080
7.	Ostale obaveze	116	5.789.682
A.	UKUPNO OBAVEZE (101+102+109+110+111+112+116)	117	886.065.028
			845.225.701
	KAPITAL		
1.	Dionički kapital (119+120-121)	118	100.402.875
1.1.	Obične dionice (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)	119	100.402.875
1.2.	Povlaštene dionice	120	
1.3.	Otkupljene vlastite dionice	121	
2.	Dionička premija	122	
3.	Rezerve (124 do 126)	123	25.100.719
3.1.	Statutarne rezerve	124	25.100.719
3.2.	Rezerve formirane iz dobiti	125	
3.3.	Ostale rezerve	126	
4.	Revalorizacione rezerve (128 do 130)	127	- 17.755.606
4.1.	Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opreme	128	
	Revalorizacione rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	129	- 17.755.606
4.3.	Ostale revalorizacione rezerve	130	
5.	Dobit (132+133)	131	62.876.076
5.1.	Dobit tekuće godine	132	7.922.162
5.2.	Akumulirana, neraspoređena dobit iz prethodnih godina	133	54.953.914
6.	Gubitak (135+136)	134	
6.1.	Gubitak tekuće godine	135	
6.2.	Akumulirani, nepokriveni gubici iz prethodnih godina	136	
7.	Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118+122+123+127+131-134)	137	170.624.064
8.	Kapital koji pripada vlasnicima manjinskih interesa	138	
B.	UKUPNO KAPITAL (137+138)	139	170.624.064
C.	UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117+139)	140	1.056.689.092
D.	VANBILANSNA EVIDENCIJA	141	179.687.515
E.	UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140+141)	142	1.236.376.607
			1.206.560.762

DODATNI PODACI

NADZORNI ODBOR BANKE	
Edgar Flaggl	Predsjednik Nadzornog odbora
Maida Karalić	Zamjenica predsjednika Nadzornog odbora
Sanela Pašić	Član
Meliha Povlakić	Član
Damir Karamehmedović	Član
ODBOR ZA REVIZIJU	
Ana Dorić - Škeva	Predsjednica Odbora za reviziju
Mirela Salković	Član
Nedžad Madžak	Član
UPRAVA BANKE	
Jasmin Spahić	Predsjednik Uprave
Enver Lemeš	Član Uprave
Mario Ivanković	Član Uprave

OSTALI PODACI

Interni revizor Banke: Šejla Derlek
Broj filijala: 28
Broj zaposlenih: 344
Vanjski revizor Banke: KPMG B-H d.o.o. Sarajevo
Dioničari koji imaju 5% ili više dionica sa pravom glasa: Addiko Bank AG, Beč, Austrija

BILANS USPJEHA OD 01.01.2023 DO 30.06.2023. GODINE

Redni broj	Pozicija	Oznaka za AOP	01.01. do 30.06. tekuće godine	01.01. do 30.06. prethodne godine
1	2	4	5	6
	BILANS USPJEHA			
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	201	19.452.983	15.318.049
1.1.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po amortizovanom trošku	202	18.081.866	14.085.440
1.2.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	203	1.371.117	1.232.609
1.3.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	204		
2.	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206+207)	205	1.117.566	1.318.813
2.1.	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanom trošku	206	1.117.566	1.318.813
2.2.	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	207		
3.	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201-205) (+ / -)	208	18.335.417	13.999.236
4.	Prihodi od naknada i provizija	209	10.766.506	9.899.540
5.	Rashodi od naknada i provizija	210	2.491.005	2.258.091
6.	Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209-210) (+ / -)	211	8.275.501	7.641.449
7.	Umanjenja vrijednosti i rezervisanja (213 do 217) (+ / -)	212	- 1.543.035	- 1.933.175
7.1.	Neto kreditni gubici / (neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka) od finansijske imovine po amortizovanom trošku	213	308.673	- 2.022.525
7.2.	Neto kreditni gubici / (neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka) od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	214	- 55.068	- 16.135
7.3.	Rezervisanja / (neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	215	227.609	45.302
7.4.	Rezervisanja / (neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) za sudske sporove	216	534.350	263.798
7.5.	Ostala rezervisanja / (neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja)	217	- 2.558.600	-203.614
8.	Ostali dobici i (gubici) od finansijske imovine/finansijskih obaveza (219 do 226) (+ / -)	218		112.643
8.1.	Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijske imovine po amortizovanom trošku	219		112.643
8.2.	Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijske imovine po amortizovanom trošku koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	220		
8.3.	Neto dobici/(gubici) od otuđenja finansijske imovine po amortizovanom trošku	221		
8.4.	Neto efekti promjene vrijednosti finansijske imovine/finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222		
8.5.	Neto dobici/(gubici) od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	223		
8.6.	Neto dobici/(gubici) od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	224		
8.7.	Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijske imovine između poslovnih modela	225		
8.8.	Ostali dobici/(gubici) od finansijske imovine/finansijskih obaveza	226		
9.	Neto dobici/(gubici) od derivativnih finansijskih instrumenata	227		
10.	Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	228	15.002	48.778
11.	Dobici i (gubici) od dugoročne nefinansijske imovine (230 do 240) (+ / -)	229	683.361	536.438
11.1.	Neto dobici/(gubici) od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme (Neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobici od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme (Neto gubici)/neto dobici od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	230		
11.2.	Neto dobici/(gubici) od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme (Neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobici od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme (Neto gubici)/neto dobici od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	231	683.362	535.093
11.3.	Neto dobici/(gubici) od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme (Neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobici od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme (Neto gubici)/neto dobici od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	232		
11.4.	Neto dobici/(gubici) od otuđenja ulaganja u investicijske nekretnine	233		
11.5.	Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicijske nekretnine koje se vode po fer vrijednosti	234		
11.6.	(Neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobici od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti investicijskih nekretnina	235		
11.7.	Neto dobici/(gubici) od otuđenja nematerijalne imovine	236		
11.8.	(Neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobici od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	237		
11.9.	Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja imovine s pravom korištenja	238		
11.10.	Neto dobici/(gubici) od dugoročne imovine namijenjene prodaji	239	-1	1.345
11.11.	Ostali (neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobici od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti dugoročne nefinansijske imovine	240		
12.	Prihodi od dividendi	241		
13.	Ostali prihodi	242	554.860	493.393
14.	Troškovi zaposlenih	243	7.274.388	6.797.138
15.	Troškovi amortizacije	244	1.496.010	1.464.672
16.	Ostali troškovi i rashodi	245	8.317.591	8.156.729
17.	Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	246		
18.	Umanjenje vrijednosti goodwill-a	247		
19.	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+208+211+212+218+227+228+229+241+242+243-244-245+246-247)	248	9.233.117	4.480.223
20.	Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+208+211+212+218+227+228+229+241+242+243-244-245+246-247)	249		
21.	Tekući porez na dobit	250	1.047.108	
22.	Odgodeni porez na dobit (252-253+254-255)	251	263.847	202.309
22.1.	Efekat smanjenja odgođene porezne imovine	252	263.847	202.309
22.2.	Efekat povećanja odgođene porezne imovine	253		
22.3.	Efekat povećanja odgođenih poreznih obaveza	254		
22.4.	Efekat smanjenja odgođenih poreznih obaveza	255		
23.	Porez na dobit (250+251)	256	1.310.955	202.309
24.	Dobit iz redovnog poslovanja (248+256)	257	7.922.162	4.277.914
25.	Gubitak iz redovnog poslovanja (249+256)	258		
26.	Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	259		
27.	Dobit (257+259)	260	7.922.162	4.277.914
28.	Gubitak (258+259)	261		
	IZVJEŠTAJ O OSTALOM UKUPNOM REZULTATU			
29.	Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+263+264+265+266-267)	262	3.110.104	-155.512
29.1.	Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	263	3.449.587	-172.791
29.2.	Efekti proistekli iz transakcija zaštitte ("hedging")	264		
29.3.	Udio u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	265		
29.4.	Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	266		
29.5.	Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	267	339.483	17.279
30.	Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+269+270+271+272+273+274+275)	268	3.540	- 19.102.639
30.1.	Revalorizacija zemljišta i građevina	269		
30.2.	Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	270	3.933	- 21.225.154
30.3.	Aktuarski dobici/(gubici) od planova definiranih primanja	271		
30.4.	Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	272		
30.5.	Udio u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	273		
30.6.	Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	274		
30.7.	Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	275	393	2.122.515
31.	Ostali ukupni rezultat (+262+268)	276	3.113.644	- 19.258.151
32.	UKUPNI REZULTAT (260 ili 261 + 276)	277	11.035.806	- 14.980.237
33.	Zarada po dionici			
33.1.	Osnovna zarada po dionici	278	14,88	8,03
33.2.	Razrijeđena zarada po dionici	279		
34.	Dobit/(gubitak) koja pripada:			
34.1.	Vlasnicima matičnog društva	280	7.922.162	7.277.419
34.2.	Vlasnicima manjinskih interesa	281		
35.	Ukupni rezultat koji pripada:			
35.1.	Vlasnicima matičnog društva	282	11.035.806	-14.980.237
35.2.	Vlasnicima manjinskih interesa	283		