

Izvještaj nezavisnog revizora o skraćenim finansijskim izvještajima

Dioničarima Addiko Bank d.d. Sarajevo:

Mišljenje

Skraćeni finansijski izvještaji, koji se sastoje od skraćenog bilansa stanja na dan 31. decembar 2017. godine i skraćenog bilansa uspjeha za godinu koja je tada završila izvedeni su iz revidiranih finansijskih izvještaja Addiko Bank d.d. Sarajevo i njenih zavisnih društava („Grupa“) za godinu koja je završila 31. decembra 2017. godine. Po našem mišljenju, priloženi skraćeni finansijski izvještaji su konzistentni u svim materijalnim aspektima sa revidiranim finansijskim izvještajima, sukladno Zakonu o bankama Federacije BiH i Odlukom o eksternoj reviziji i sadržaju revizije u banci.

Skraćeni finansijski izvještaji

Skraćeni finansijski izvještaji ne sadržavaju sva objavljivanja koje zahtijevaju MSFI. Čitanje skraćenih finansijskih izvještaja i pripadajućeg izvještaja nezavisnog revizora ne treba smatrati zamjenom za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja i pripadajućeg izvještaja nezavisnog revizora. Skraćeni finansijski izvještaji i revidirani finansijski izvještaji ne odražavaju utjecaje događaja nakon datuma našeg izvještaja o revidiranim finansijskim izvještajima.

Revidirani finansijski izvještaji i naš izvještaj o njima

Izzazili smo nemodificirano revizorsko mišljenje o revidiranim finansijskim izvještajima u našem izvještaju od 20. marta 2018. godine. Taj izvještaj također uključuje i komunikaciju o ključnim revizijskim pitanjima. Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su prema našoj profesionalnoj prosudbi bila najvažnija u našoj reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda.

Odgovornost Uprave za skraćene finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremu skraćenih finansijskih izvještaja sukladno Zakonu o bankama Federacije BiH i Odlukom o eksternoj reviziji i sadržaju revizije u banci.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje da li su skraćeni finansijski izvještaji konzistentni, u svim materijalnim aspektima, sa revidiranim finansijskim izvještajima na temelju naših procedura, a koje su obavljene u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardom 810 (revidiranim), Angažmani na izvještavanju o skraćenim finansijskim izvještajima.

Deloitte d.o.o.

Sead Bahtanović, direktor i ovlašten revizor



Deloitte d.o.o.

Sabina Softić, partner i ovlašten revizor

Sarajevo, Bosna i Hercegovina
20. mart 2018. godine

BILANS STANJA (Izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31.12.2017.godine

POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS tekuće godine			Iznos u KM prethodne godine (početno stanje)
		Bruto	Isprijava vrijednosti	Neto (3-4)	
1	2	3	4	5	6
A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA					
002-008-011-014-018-022-030-031-032-033-034		1.029.972.608	156.968.293	873.004.315	820.030.523
a) Gotovina, gotovinski ekvivalenti i zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 1	172.744.152	928.664	171.815.488	207.268.530
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	94.911.771	0	94.911.771	135.391.521
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	67.029.369	928.664	66.100.705	60.855.424
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	6.374.425	0	6.374.425	6.862.364
d) Zlato i ostali plemeniti metali	0 0 6	0	0	0	0
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0 0 7	4.348.587	0	4.348.587	4.699.041
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009-010)	0 0 8	70.102.087	51.770	70.050.317	58.914.758
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	13.534.273	45.578	13.488.595	7.663.117
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	0 0 1 0	56.567.814	6.092	56.561.722	51.251.641
3. Potraživanja za kamatu i naknadu potraživanja po osnovi prodaje i druga potraživanja (012-013)	0 0 1 1	4.056.834	1.909.214	2.147.620	2.934.272
a) Potraživanja za kamatu i naknadu potraživanja po osnovi prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 0 1 2	4.027.450	1.889.354	2.138.096	2.925.407
b) Potraživanja za kamatu i naknadu potraživanja po osnovi prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 0 1 3	29.384	19.860	9.524	8.865
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	0 0 1 4	477.305.977	119.176.319	358.129.658	356.298.383
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 0 1 5	151.588.185	14.560.852	137.027.333	108.980.653
b) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0 0 1 6	325.717.792	104.615.467	221.102.325	247.317.730
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0 0 1 7	136.821	124.940	11.881	15.659
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0 0 1 8	164.463.132	44.667	164.418.465	174.100.880
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 0 1 9	11.936.301	36.916	11.899.385	24.613.669
b) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 0 2 0	10.000.000	773	9.999.227	33.275.680
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0 0 2 1	143.266.831	0	143.266.831	118.211.531
6. Ostali plasmani (AVR (023 DO 029))	0 0 2 2	132.834.683	34.857.659	97.977.024	17.631.196
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 0 2 3	0	0	0	0
b) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 0 2 4	0	0	0	0
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospjela dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0 0 2 5	126.355.527	31.549.010	94.806.517	14.612.341
d) AVR u domaćoj valuti	0 0 2 6	759.266	0	759.266	895.305
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0 0 2 7	0	0	0	0
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospjela dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 0 2 8	3.481.573	3.308.649	172.888	56.500
g) AVR u stranoj valuti	0 0 2 9	2.238.353	0	2.238.353	2.067.043
7. Zalihe	0 0 3 0	3.694.923	0	3.694.923	2.882.684
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0 0 3 1	4.770.820	0	4.770.820	0
9. Sredstva poluprihoda koja se obustavljaju	0 0 3 2	0	0	0	0
10. Ostala sredstva	0 0 3 3	0	0	0	0
11. Akontacija porez na dodanu vrijednost	0 0 3 4	0	0	0	0
B. STALNA SREDSTVA (036-041)					
1. Stalna sredstva ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 0 3 5	84.419.604	63.660.059	20.759.545	27.620.329
a) Stalna sredstva ulaganja u vlasništvu banke	0 0 3 6	54.251.931	36.880.021	17.371.910	25.707.992
b) Ulaganja u nekretnine	0 0 3 8	2.765.618	2.186.987	578.631	815.828
c) Stalna sredstva uzeta u finansijski leasing	0 0 3 9	0	0	0	0
d) Predujmovi i stalna sredstva u primjeni	0 0 4 0	529.859	0	529.859	251.914
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 0 4 1	26.872.193	24.593.051	2.279.142	826.586
a) Goodwill	0 0 4 2	0	0	0	0
b) Ulaganja u razvoj	0 0 4 3	0	0	0	0
c) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski leasing	0 0 4 4	0	0	0	0
d) Ostala nematerijalna sredstva	0 0 4 5	26.872.193	24.593.051	2.279.142	826.586
e) Predujmovi i nematerijalna	0 0 4 6	524.399	0	524.399	133.447
C. ODGOBNA POREZNA SREDSTVA					
D. POSLOVNA AKTIVA (049-055-047)		1.114.392.209	220.628.352	893.763.857	847.632.843
E. IZVANBILANČNA AKTIVA		519.080.652	1.870.288	517.210.364	461.170.516
F. UKUPNA AKTIVA (048-054)		1.633.472.861	2.229.640	1.410.974.221	1.308.803.359

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilance tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4
PASIVA			
A. OBEZBE (102-106-109-113)		681.717.721	642.316.536
1. Obezbe po osnovi depozita i kredita (103 do 105)	1 0 0 1	646.497.171	602.773.167
a) Obezbe po osnovi kredita i depozita u domaćoj valuti	1 0 0 2	313.310	286.735.400
b) Obezbe po osnovi kredita i depozita u inozemnoj valuti	1 0 0 4	7.605.530	8.978.743
c) Obezbe po osnovi kredita i depozita u stranoj valuti	1 0 0 5	323.734.525	307.059.024
2. Obezbe za kamatu i naknadu (107-108)	1 0 0 6	52.059	52.978
a) Obezbe za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1 0 0 7	38.934	38.710
b) Obezbe za kamatu i naknadu u inozemnoj valuti	1 0 0 8	16.065	16.268
3. Obezbe po osnovi vrijednosnih papira (110 do 112)	1 0 0 9	0	0
a) Obezbe po osnovi vrijednosnih papira u domaćoj valuti	1 0 1 0	0	0
b) Obezbe po osnovi vrijednosnih papira u inozemnoj valuti	1 0 1 1	0	0
c) Obezbe po osnovi vrijednosnih papira u inozemnoj valuti	1 0 1 2	0	0
4. Ostale obezbe i PVR (114 DO 124)	1 0 1 3	35.168.491	39.490.391
a) Obezbe po osnovi zaliha i naknada zarada	1 0 1 4	1.038.988	1.187.272
b) Ostale obezbe u domaćoj valuti osim obezbe za poreze i doprinose	1 0 1 5	3.817.035	6.698.342
c) Obezbe za poreze i doprinose osim tekućih i odgođenih obezbe za porez na dobit	1 0 1 6	309.833	155.706
d) Obezbe za porez na dobit	1 0 1 7	0	0
e) Odgođene poreske obezbe	1 0 1 8	314.058	149.509
f) Rezerviranja	1 0 1 9	18.577.018	23.133.562
g) PVR u domaćoj valuti	1 0 2 0	5.096.569	4.625.725
h) Obezbe po osnovi komisionih poslova sredstava namjenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavljaju, subordiniranih papira i tekuća dospjela obezbe	1 0 2 1	98.760	93.940
i) Ostale obezbe u stranoj valuti	1 0 2 2	1.922.021	895.221
j) PVR u stranoj valuti	1 0 2 3	2.054.089	2.551.104
k) Obezbe po osnovi komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obezbe i tekuća dospjela u inozemnoj valuti	1 0 2 4	0	0
B. KAPITAL (125-129-138-142-148)		212.046.136	205.316.307
1. Temeljni kapital (127-128-129-130-131)	1 0 2 5	100.402.875	100.402.875
a) Dionički kapital	1 0 2 6	100.402.875	100.402.875
b) Ostali dionički kapitali	1 0 2 7	0	0
c) Dionička premija	1 0 2 8	0	0
d) Uplatani a neuplaćeni dionički kapital	1 0 2 9	0	0
e) Okupljene vlastite dionice	1 0 3 0	0	0
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1 0 3 1	133.391.148	141.189.831
a) Rezerve iz dobiti	1 0 3 2	0	0
b) Ostale rezerve	1 0 3 4	7.798.683	7.798.683
c) Posebne rezerve za procjenjene gubitke	1 0 3 5	133.391.148	133.391.148
d) Rezerve za opće bankarske rizike	1 0 3 6	0	0
e) Prenesene rezerve (tekućih razlika)	1 0 3 7	0	0
3. Revalorizacione rezerve (139 do 141)	1 0 3 8	2.833.708	1.352.696
a) Revalorizacione rezerve po osnovi promjene vrijednosti stalnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1 0 3 9	0	0
b) Revalorizacione rezerve po osnovi promjene vrijednosti vrijednosnih papira	1 0 4 0	2.833.708	1.352.696
c) Revalorizacione rezerve po ostlim osnovama	1 0 4 1	0	0
4. Dobitak (143 do 147)	1 0 4 2	5.248.815	0
a) Dobitak tekuće godine	1 0 4 3	5.248.815	0
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1 0 4 4	0	0
c) Višak prihoda nad rashodima iz ranijih godina	1 0 4 5	0	0
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1 0 4 6	0	0
e) Zadržana zarada	1 0 4 7	0	0
5. Gubitak (149-150)	1 0 4 8	29.830.410	37.629.095
a) Gubitak tekuće godine	1 0 4 9	29.830.410	37.629.095
b) Gubitak iz ranijih godina	1 0 5 0	0	0
C. POSLOVNA PASIVA (101-125)		893.763.857	847.632.843
D. IZVANBILANČNA PASIVA		337.210.364	461.170.516
E. UKUPNA PASIVA (151-152)		1.410.974.221	1.308.803.359

BILANS USPJEH (Izvještaj o ukupnom rezultatu za razdoblje) za period od 01.01. od 31.12.2017. godine

POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS		Iznos u KM Prethodna godina
		Tekuća godina	Prethodna godina	
1	2	3	4	5
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA				
1. Prihodi od kamata	2 0 0 1	28.266.789	25.684.221	25.684.221
2. Rashodi kamata	2 0 0 2	5.618.385	0	7.698.254
3. Neto prihodi od kamata (201-202)	2 0 0 3	22.648.204	22.684.204	17.985.965
4. Neto rashodi od kamata (202-201)	2 0 0 4	0	0	0
5. Prihodi od naknada i provizija	2 0 0 5	14.073.746	12.277.477	12.277.477
6. Rashodi od naknada i provizija	2 0 0 6	3.527.254	0	3.152.289
7. Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2 0 0 7	10.546.492	10.536.482	9.110.184
8. Neto rashodi od naknada i provizija (206-205)	2 0 0 8	0	0	0
9. Dobici po osnovi prodaje vrijednosnih papira i udjela (210 do 213)	2 0 0 9	323.269	323.269	48.994
a) Dobici po osnovi prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	2 0 1 0	0	0	0
b) Dobici po osnovi prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	2 0 1 1	323.269	323.269	48.994
c) Dobici po osnovi prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospjela	2 0 1 2	0	0	0
d) Dobici po osnovi prodaje udjela	2 0 1 3	0	0	0

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCII

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCII

Naziv: ADDIKO BANK d.d.
Adresa: Trg solidarnosti 12b, 71 000 Sarajevo
Telefon: 00 387 33 755 755
Telefax: 00 387 33 755 855
S.W.I.F.T: HAABBA22

2. NADZORNI ODBOR BANKE

Hans-Hermann Anton Lotter
Biljana Rabitsch
Meliha Povlakać
Razvan Munteanu
Damir Karamehmedović