

Izveštaj nezavisnog revizora Dioničarima Addiko Bank d.d. Sarajevo:

Priloženi skraćeni konsolidovani i nekonsolidovani finansijski izvještaji, koji se sastoje od konsolidovanog i nekonsolidovanog bilansa stanja na dan 31. decembra 2016. godine, te konsolidovanog i nekonsolidovanog bilansa uspjeha za godinu koja je tada završila, izvedeni su iz revidiranih konsolidovanih i nekonsolidovanih finansijskih izvještaja Addiko Bank d.d. Sarajevo ("Banka"), pripremljenih u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI"), za godinu koja je završila 31. decembra 2016. U našem izvještaju od 24. marta 2017. godine izrazili smo mišljenje bez kvalifikacije na te finansijske izvještaje. Konsolidovani i nekonsolidovani finansijski izvještaji Banke pripremljeni u skladu sa MSFI, kao i skraćeni konsolidovani i nekonsolidovani finansijski izvještaji, ne odražavaju efekte događaja nastalih nakon datuma našeg mišljenja na te finansijske izvještaje.

Skraćeni konsolidovani i nekonsolidovani finansijski izvještaji ne sadržavaju sva objavljivanja koja zahtijevaju MSFI, a koji su primjenjeni u pripremi revidiranih konsolidovanih i nekonsolidovanih finansijskih izvještaja. Shodno tome, čitanje skraćenih finansijskih izvještaja ne treba smatrati zamjenom za čitanje revidiranih konsolidovanih i nekonsolidovanih finansijskih izvještaja Banke.

Odgovornost Uprave za skraćene finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremu skraćenih konsolidovanih i nekonsolidovanih finansijskih izvještaja, izvedenih iz revidiranih konsolidovanih i nekonsolidovanih finansijskih izvještaja Banke, a skladu sa Zakonom o bankama u FBiH i Odlukom Agencije za bankarstvo FBiH o minimumu obima, oblika i sadržaja programa i izvještaja o ekonomsko-finansijskoj reviziji banaka.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti nezavisno mišljenje o priloženim skraćenim konsolidovanim i nekonsolidovanim finansijskim izvještajima na temelju naših procedura, a koje su obavljene u skladu sa Međunarodnim standardom revizije 810: "Angažmani na izvještavanju o skraćenim finansijskim izvještajima".

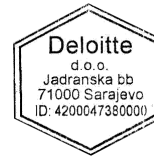
Mišljenje

Po našem mišljenju, skraćeni konsolidovani i nekonsolidovani finansijski izvještaji, izvedeni iz revidiranih konsolidovanih i nekonsolidovanih finansijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2016., konzistentni su u svim materijalnim aspektima sa finansijskim izvještajima iz kojih su izvedeni, a skladu sa Zakonom o bankama u FBiH i Odlukom Agencije za bankarstvo FBiH o minimumu obima, oblika i sadržaja programa i izvještaja o ekonomsko-finansijskoj reviziji banaka.

Deloitte d.o.o.
Sead Bahtanović, direktor i ovlašten revizor



Sarajevo, Bosna i Hercegovina
24. mart 2017. godine



Deloitte d.o.o.
Sabina Softić, partner i ovlašten revizor



BILANCA USPIJENA (Izveštaj o ukupnom rezultatu za razdoblje) za period od 01.01. od 31.12.2016. godine				Iznos u KM	
1	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS		
			Teućka godina	Prethodna godina	
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA					
1	Prihodi od kamata	2 0 1 3	25.684.221	32.731.670	
2	Rashodi kamata	2 0 2 2	7.698.256	9.972.836	
	Neto prihodi od kamata (201-202)	2 0 3 3	17.985.965	22.758.834	
	Neto rashodi od kamata (202-201)	2 0 4 4	0	0	
3	Prihodi od naknada i provizija	2 0 5 5	12.277.477	12.738.460	
4	Rashodi od naknada i provizija	2 0 6 6	3.167.293	2.802.991	
	Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2 0 7 7	9.110.184	9.935.469	
	Neto rashodi od naknada i provizija (206-205)	2 0 8 8	0	0	
5	Dobici po osnovi prodaje vrijednosnih papira i uđela (210 do 213)	2 1 0 9	48.994	17.112	
a)	Dobici po osnovi prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	2 1 1 0	0	0	
b)	Dobici po osnovi prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	2 1 1 1	48.994	17.112	
c)	Dobici po osnovi prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijeća	2 1 1 2	0	0	
d)	Dobici po osnovi prodaje uđela	2 1 1 3	0	0	
e)	Gubici po osnovi prodaje vrijednosnih papira i uđela (215 do 218)	2 1 1 4	255.286	0	
a)	Gubici po osnovi prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	2 1 1 5	0	0	
b)	Gubici po osnovi prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	2 1 1 6	255.286	0	
c)	Gubici po osnovi prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijeća	2 1 1 7	0	0	
d)	Gubici po osnovi prodaje uđela	2 1 1 8	0	0	
	Neto dobiti po osnovi prodaje vrijednosnih papira i uđela (209-214)	2 1 1 9	0	17.112	
	Neto gubici po osnovi prodaje vrijednosnih papira i uđela (214-209)	2 1 2 0	206.242	0	
	DOBITAK IZ POSLOVANJA (201+205+209-202-206-214)	2 2 1 1	26.889.907	32.711.415	
	GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+206+214-201-205-209)	2 2 2 2	0	0	
B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI					
1	Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225)	2 2 1 3	1.232.193	586.922	
a)	Prihodi po osnovi lizinga	2 2 1 4	0	0	
b)	Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	2 2 1 5	1.232.193	586.922	
2	Rashodi iz operativnog poslovanja (227 do 236)	2 2 1 6	64.920.725	48.761.746	
a)	Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2 2 1 7	13.623.904	13.552.063	
b)	Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2 2 1 8	37.009	11.641	
c)	Ostali osobni rashodi	2 2 1 9	830.779	231.138	
d)	Troškovi materijala	2 2 2 0	1.629.277	1.746.689	
e)	Troškovi proizvodnih usluga	2 2 2 1	9.324.854	10.507.110	
f)	Troškovi amortizacije	2 2 2 2	10.118.510	12.039.908	
g)	Rashodi po osnovi lizinga	2 2 2 3	0	0	
h)	Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2 2 2 4	4.812.213	6.188.138	
i)	Troškovi po osnovi poreza i doprinosa	2 2 2 5	1.215.805	1.331.224	
j)	Ostali troškovi	2 2 2 6	23.098.374	3.169.835	
	DOBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (223-226)	2 2 2 7	0	0	
	GUBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (226-223)	2 2 2 8	63.458.552	48.174.824	
C. TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVIRANJA					
1	Prihodi od ukidanja rezerviranja (240 do 243)	2 3 1 9	92.510.573	82.624.753	
a)	Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima	2 3 1 0	86.683.309	74.305.127	
b)	Prihodi od ukidanja rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2 3 1 1	5.687.822	5.361.580	
c)	Prihodi od ukidanja rezerviranja za obaveze	2 3 1 2	0	0	
d)	Prihodi od ukidanja ostalih rezerviranja	2 3 1 3	139.442	2.958.001	
2	Troškovi rezerviranja (245 do 248)	2 3 1 4	83.017.395	157.043.908	
a)	Troškovi rezerviranja po plasmanima	2 3 1 5	68.686.169	148.756.869	
b)	Troškovi rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2 3 1 6	4.569.236	4.479.327	
c)	Troškovi po osnovi rezerviranja za obaveze	2 3 1 7	6.648.587	2.937.587	
d)	Troškovi ostalih rezerviranja	2 3 1 8	3.113.403	838.955	
	DOBITAK IZ OSNOVE REZERVIRANJA (239-244)	2 3 1 9	9.493.178	0	
	GUBITAK IZ OSNOVE REZERVIRANJA (244-239)	2 3 2 0	0	74.148.255	
D. OSTALI PRIHODI I RASHODI					
1	Ostali prihodi (252 do 258)	2 5 1 1	4.612.895	5.107.377	
a)	Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2 5 1 2	3.691.912	4.163.210	
b)	Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2 5 1 3	0	0	
c)	Prihodi od smanjenja obaveza	2 5 1 4	0	0	
d)	Prihodi od dividendi i uđela	2 5 1 5	34.735	9.504	
e)	Višak	2 5 1 6	3.249	0	
f)	Ostali prihodi	2 5 1 7	876.999	933.142	
g)	Dobici od obustavljenog poslovanja	2 5 1 8	0	0	
2	Ostali rashodi (260 do 266)	2 5 1 9	14.760.186	5.273.693	
a)	Rashodi po osnovi izravno otpisa potraživanja	2 5 2 0	14.383.429	5.014.336	
b)	Gubici od prodaje stalnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2 5 2 1	48.212	8.262	
c)	Gubici po osnovi rashodovanja i otpisa stalnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2 5 2 2	0	0	
d)	Manjkovi	2 5 2 3	1.869	1.225	
e)	Otpis zaliha	2 5 2 4	0	0	
f)	Ostali rashodi	2 5 2 5	326.676	249.870	
g)	Gubici od obustavljenog poslovanja	2 5 2 6	0	0	
	DOBITAK PO OSNOVI OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2 5 2 7	68.686.169	148.756.869	
	GUBITAK PO OSNOVI OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-251)	2 5 2 8	10.147.291	166.316	
	POSLOVNI DOBITAK (221+237+249-267-222-238-250-268)	2 6 1 0	26.889.907	32.711.415	
	POSLOVNI GUBITAK (222+238+250-267-221-237-249-267)	2 6 1 1	37.222.758	90.047.980	
E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA					
1	Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (272 do 276)	2 7 1 1	287.188.079	314.634.264	
a)	Prihodi po osnovi promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2 7 1 2	0	0	
b)	Prihodi po osnovi promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2 7 1 3	143.336	274.432	
c)	Prihodi po osnovi promjene vrijednosti obaveza	2 7 1 4	0	0	
d)	Prihodi od promjene vrijednosti stalnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2 7 1 5	7.944	21.503	
e)	Prihodi od pospuitnih tečajnih razlika	2 7 1 6	287.016.799	314.338.329	
2	Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (278 do 282)	2 7 1 7	287.594.416	314.619.423	
a)	Rashodi po osnovi promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2 7 1 8	0	0	
b)	Rashodi po osnovi promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2 7 1 9	0	0	
c)	Rashodi po osnovi promjene vrijednosti obaveza	2 7 2 0	0	0	
d)	Rashodi po osnovi promjene vrijednosti stalnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2 7 2 1	341.727	128.593	
e)	Rashodi po osnovi negatitvni tečajnih razlika	2 7 2 2	287.252.689	314.656.830	
	DOBITAK PO OSNOVI PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA (271-277)	2 7 2 3	0	0	
	GUBITAK PO OSNOVI PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA (277-271)	2 7 2 4	406.337	57.159	
	DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284)	2 8 1 5	0	0	
	GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)	2 8 1 6	37.629.095	90.105.139	
F. TEKUĆI I ODOLOŽENI POREZ NA DOBIT					
1	Porez na dobit	2 8 1 7	0	0	
2	Dobitak po osnovi povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obaveza	2 8 1 8	0	0	
3	Gubitak po osnovi smanjenja odloženih poreznih sredstava i povećanja odloženih poreznih obaveza	2 8 1 9	0	908.504	
	DOBITAK POSLIJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289)	2 9 0 0	0	0	
	GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	2 9 0 1	37.629.095	91.013.643	
G. OSTALI DOBITI I GUBICI U RAZDOBLJU					
1	Dobici utvrđeni izravno u kapitalu (293 do 298)	2 9 1 2	1.125.307	177.437	
a)	Dobici po osnovi smanjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	2 9 1 3	0	0	
b)	Dobici po osnovi promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	2 9 1 4	1.125.307	177.437	
c)	Dobici po osnovi provođenja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	2 9 1 5	0	0	
d)	Aktuarski dobiti od plana definiranog primanja	2 9 1 6	0	0	
e)	Efektivni dio gubitaka po osnovi zaštite od rizika gotovinskih tokova	2 9 1 7	0	0	
f)	Ostali dobiti utvrđeni izravno u kapitalu	2 9 1 8	0	0	
2	Gubici utvrđeni izravno u kapitalu (300 do 304)	2 9 1 9	0	0	
a)	Gubici po osnovi promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	2 9 2 0	0	0	
b)	Gubici po osnovi provođenja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	2 9 2 1	0	0	
c)	Aktuarski gubici od plana definiranog primanja	2 9 2 2	0	0	
d)	Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	2 9 2 3	0	0	
e)	Ostali gubici utvrđeni izravno u kapitalu	2 9 2 4	0	0	
	NETO DOBITI I/ILI NETO GUBICI PO OSNOVI OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U RAZDOBLJU (292-299) ili (299-292)	2 9 2 5	1.125.307	177.437	
	ILI POREZ NA DOBIT KOJI SE ODnosi NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	2 9 2 6	0	0	
	OSTALI UKUPAN REZULTAT U RAZDOBLJU (305+306)	3 0 0 7	1.125.307	177.437	
	UKUPNI NETO DOBITAK U OBRČAUNSKOM RAZDOBLJU (290+307)	3 0 0 8	0	0	
	UKUPNI NETO GUBITAK U OBRČAUNSKOM RAZDOBLJU (291+307)	3 0 0 9	36.503.788	90.836.206	
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	3 1 0 0	0	0	
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	3 1 0 1	0	0	
	Ostala zarada po dionici	3 1 0 2	0	0	
	Razrijeđena zarada po dionici	3 1 0 3	0	0	
	Prosječan broj zaposlenih na temelju sati rada	3 1 0 4	447	484	
	Prosječan broj zaposlenih na temelju stanja na kraju razdoblja	3 1 0 5	454	507	

BILANCA STANJA (Izveštaj o finansijskom položaju) na dan 31.12.2016. godine						Iznos u KM	
1	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS tekuće godine			IZNOS prethodne godine (početno stanje)	
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (3-4)		
AKTIVA							
A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)							
1	Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007))	0 0 1 1	1.006.716.079	186.685.556	820.030.523	773.830.199	
a)	Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 2 2	208.403.712	1.135.362	207.268.350	233.688.912	
b)	Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 3 3	135.321.521	0	135.321.521	163.515.426	
c)	Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 4 4	61.520.786	1.135.362	60.385.424	56.154.641	
d)	Zlato i ostali plemeniti metali	0 0 5 5	6.862.364	0	6.862.364	9.809.238	
e)	Ostala potraživanja u stranoj valuti	0 0 6 6	0	0	0	0	
f)	Depoziti i krediti u domaćoj stranoj valuti (009+010)	0 0 7 7	4.699.041	0	4.699.041	4.209.607	
g)	Depoziti i krediti u stranoj valuti	0 0 8 8	58.950.733	35.975	58.914.758	70.300.317	
a)	Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9 9	7.689.06				