

SKRAĆENI IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2017. GODINU



Izvještaj neovisnog revizora o sažetim finansijskim izvještajima

Dioničarima društva NLB Banka d.d., Sarajevo

Mišljenje

Sažeti finansijski izvještaji, koji se sastoje iz sažetog bilansa stanja na dan 31. decembar 2017. godine i sažetog bilansa uspjeha za godinu tada završenu, izvedeni su iz revidiranih finansijskih izvještaja NLB Banka d.d., Sarajevo za godinu završenu 31. decembra 2017. godine.

Po našem mišljenju, priloženi sažeti finansijski izvještaji dosljedni su, u svim značajnim odrednicama, revidiranim finansijskim izvještajima, u skladu s Odlukom o minimumu obima, oblika i sadržaja programa i izvještaja o ekonomsko-finansijskoj reviziji u bankama i propisanim formama objavljenim od Federalnog ministarstva finansija, a na osnovu zahtjeva iz člana 124. Zakona o bankama Federacije BiH.

Sažeti finansijski izvještaji

Sažeti finansijski izvještaji ne sadrže izvještaj o gotovinskim tokovima, izvještaj o promjenama na kapitalu, kao ni objave koje su zahtijevane Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Prema tome, čitanje sažetih finansijskih izvještaja nije zamjena za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja i izvještaja neovisnog revizora.

Izrazili smo pozitivno revizorsko mišljenje o revidiranim finansijskim izvještajima u našem izvještaju datiranom 30. marta 2018. godine. Revidirani finansijski izvještaji i sažeti finansijski izvještaji ne odražavaju uticaje događaja koji su nastali nakon datuma našeg izvještaja o revidiranim finansijskim izvještajima. Taj izvještaj također uključuje:

- Komunikaciju o ključnim revizijskim pitanjima koja se odnose na Gubitke od kreditnog rezervisanja.

BILANS USPIJEHA (Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti) za period od 01.01. do 31.12.2017. godine					(u KM)	
POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS				
		Tekuća godina 31. 12. 2017.	Prethodna godina 31. 12. 2016.			
1	2	3	4			
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA						
1. Prihodi od kamata	201	39.498.822	39.725.074			
2. Rashodi od kamata	202	8.041.475	10.196.183			
Neto prihodi od kamata (201-202)	203	31.457.347	29.528.891			
Neto rashodi od kamata (202-201)	204	0	0			
3. Prihodi od naknada i provizija	205	24.711.869	22.645.527			
4. Rashodi od naknada i provizija	206	6.208.814	5.406.917			
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	207	18.503.055	17.238.610			
Neto rashodi od naknada i provizija (206-205)	208	0	0			
5. Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (210 do 213)	209	0	0			
a) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz Bilans uspjeha	210	0	0			
b) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	211	0	0			
c) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijeća	212	0	0			
d) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	213	0	0			
6. Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (215 do 218)	214	65.022	0			
a) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papra po fer vrijednosti kroz Bilans uspjeha	215	0	0			
b) Gubici po osnovu predaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	216	65.022	0			
c) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do toka dospijeća	217	0	0			
d) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	218	0	0			
Neto dobiti po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (209 - 214)	219	0	0			
Neto gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (214 - 209)	220	65.022	0			
DOBITAK IZ POSLOVANJA (201+205+209-202-206-214)	221	49.895.380	46.767.501			
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	50.381	381			
a) Prihodi po osnovu lizinga	224	0	0			
b) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	225	50.381	381			
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (227 do 236)	226	28.707.397	28.334.570			
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	227	13.771.783	13.492.720			
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	228	0	0			
c) Ostali osobni rashodi	229	1.078.252	1.006.865			
d) Troškovi materijala	230	1.250.076	1.204.728			
e) Troškovi proizvodnih usluga	231	4.593.442	4.588.991			
f) Troškovi amortizacije	232	1.588.090	1.486.796			
g) Rashodi po osnovu lizinga	233	0	0			
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	234	6.147.002	6.242.721			
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	235	278.752	301.749			
j) Ostali troškovi	236	0	0			
DOBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (223-226)	237	0	0			
GUBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (226-223)	238	28.657.016	28.334.189			
C. TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVISANJA						
1. Prihodi od ukidanja rezervisanja (240 do 243)	239	47.159.713	36.070.585			
a) Prihodi od ukidanja troškova rezervisanja po plasmanima	240	40.459.914	26.636.529			
b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	241	6.699.799	9.137.854			
c) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	242	0	0			
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	243	0	296.202			
2. Troškovi rezervisanja (245 do 248)	244	51.554.760	43.592.409			
a) Troškovi rezervisanja po plasmanima	245	44.141.532	35.631.515			
b) Troškovi rezervisanja za vanbilansne pozicije	246	7.340.345	7.765.769			
c) Troškovi po osnovu rezervisanja za obaveze	247	0	88.148			
d) Troškovi ostalih rezervisanja	248	72.883	106.977			
DOBITAK IZ OSNOVA rezervisanja (239-244)	249	0	0			
GUBITAK IZ OSNOVA rezervisanja (244-239)	250	4.395.047	7.521.824			
D. OSTALI PRIHODI I RASHODI						
1. Ostali prihodi (252 do 258)	251	1.022.125	1.007.597			
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	252	0	0			
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	253	23.500	209.148			
c) Prihodi od smanjenja obaveza	254	0	0			
d) Prihodi od dividendi i učešća	255	10.045	11.821			
e) Viškovi	256	9.400	3.287			
f) Ostali prihodi	257	979.180	783.341			
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	258	0	0			

Odgovornost Uprave za sažete finansijske izvještaje

U skladu sa članom 124. Zakona o bankama Federacije BiH, Uprava je odgovorna za sastavljanje sažetka revidiranih finansijskih izvještaja, čiji je sadržaj propisan članom 8. Odluke o minimumu obima, oblika i sadržaja programa i izvještaja o ekonomsko-finansijskoj reviziji u bankama i koji se izrađuje u formi koju propisuje Federalno ministarstvo finansija.

Revizorova odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mišljenje da li su sažeti finansijski izvještaji konzistentni, u svim značajnim odrednicama, sa revidiranim finansijskim izvještajima temeljeno na našim postupcima, koji su objavljeni u skladu s Međunarodnim revizijskim standardom (MRevSom) 810 (Revidirani) “Angažmani radi izvještavanja o sažetim finansijskim izvještajima”.

Ostale činjenice

Naglašavamo činjenicu da su ovi skraćeni finansijski izvještaji pripremljeni u formama propisanim od strane Federalnog ministarstva finansija i imaju drugačiju klasifikaciju od one korištene u revidiranim finansijskim izvještajima, te da sadrže samo informacije koje su zahtijevane članom 8. Odluke o minimumu obima, oblika i sadržaja programa i izvještaja o ekonomsko-finansijskoj reviziji banaka u svrhu javne objave u dnevnim novinama, te se ne može smatrati da su pripremljeni na osnovu nekih drugih osnova za pripremu finansijskih izvještaja.



Zvonimir Madunić, direktor

Sarajevo, 9.april 2018. godine

Ernst & Young d.o.o. Sarajevo

Fra Anđela Zvizdovića 1

71000 Sarajevo

Bosna i Hercegovina




Tarik Alijagić, ovlašten revizor

2. Ostali rashodi (260 do 266)	259	437.674	411.086
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	260	0	0
b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	261	0	0
c) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	262	210.643	118.069
d) Manjkovi	263	1.430	1.075
e) Otpis zalihna	264	0	0
f) Ostali rashodi	265	225.601	291.942
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	266	0	0
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	267	584.451	596.511
GUBICI PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-251)	268	0	0
POSLOVNI DOBITAK (221+237+249+267-222-238-250-268)	269	17.427.768	11.507.999
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	11.209.584	12.660.337
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	272	0	0
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	273	0	0
c) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	274	0	0
d) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalna ulaganja	275	127.030	0
e) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	276	11.082.554	12.660.337
2. Rashod od promjene vrijednosti imovine i obaveza (278 do 282)	277	11.146.049	12.399.058
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 od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalna ulaganja	281	233.030	346.757
e) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	282	10.913.019	12.052.301
DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (271-277)	283	63.535	261.279
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (277-271)	284	0	0
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283)	285	17.491.303	11.769.278
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284)	286	0	0
F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
1. Porez na dobit	287	2.304.726	1.255.741
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obaveza	288	0	0
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih, poreznih sredstava i povećanja odloženih poreznih obaveza	289	0	0
DOBITAK POSLIJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289)	290	15.186.577	10.513.537
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	98.496	312.886
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	293	0	0
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	294	98.496	312.886
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	84.031	113.402
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	300	0	0
b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	301	0	0
c) Aktuarski gubici od planova definiranih primanja	302	84.031	113.402
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 DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (292-299) ili (299-292)	305	14.465	199.484
H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	306	0	0
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305±306)	307	14.465	199.484
UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (290+307)	308	15.201.042	10.713.021
UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (291±307)	309	0	0
Dio dobiti / gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	310	0	0
Dio dobiti / gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	311	0	0
Obična zarada po dionici	312	40	27
Razrijeđena zarada po dionici	313	0	0
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	314	442	427
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	315	457	440

BILANS STANJA (Izvještaj o finansijskoj poziciji) na dan 31.12.2017. godine						(u KM)
POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (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	1.099.831.353	77.490.939	1.022.340.414	959.135.664	
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	92.882.762	1.991.750	90.891.012	86.080.817	
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	36.261.699	0	36.261.699	34.850.948	
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	4.823.602	1.434.666	3.388.936	2.533.749	
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005	50.540.260	0	50.540.260	48.205.832	
d) Zlato i ostali plemeniti metali	006	0	0	0	0	
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007	1.257.201	557.084	700.117	490.288	
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009+010)	008	196.819.496	0	196.819.496	189.878.866	
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009	196.819.496	0	196.819.496	189.878.866	
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010	0	0	0	0	
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012+013)	011	2.583.202	1.641.273	941.929	957.516	
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	2.461.958	1.520.058	941.900	957.327	
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013	121.244	121.215	29	189	
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	014	670.889.130	25.403.196	645.485.934	599.049.391	
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	015	205.288.997	8.510.905	196.778.092	183.784.268	
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016	461.112.637	16.892.291	444.220.346	410.159.486	
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	017	4.487.496	0	4.487.496	5.105.637	
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	018	74.896.143	16.039	74.880.104	62.202.826	
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	019	70.032.485	106	70.032.379	57.210.780	
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020	4.808.912	15.725	4.793.187	1.022.100	
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	021	54.746	208	54.538	3.969.946	
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	022	58.971.224	46.350.817	12.620.407	20.575.061	
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023	723.680	539.251	184.429	272.590	
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024	3.117	3.117	0	17.169	
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	55.480.899	44.723.168	10.757.731	18.802.163	
d) AVR u domaćoj valuti	026	1.545.109	22.263	1.522.846	1.359.365	
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	027	776.924	776.924	0	0	
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	028	285.425	285.425	0	0	
g) AVR u stranoj valuti	029	156.070	669	155.401	123.774	
7. Zalihe	030	1.191.392	1.173.811	17.581	115.697	
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	031	1.598.004	914.053	683.951	275.490	
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	48.279.690	26.589.320	21.690.308	20.525.449	
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	43.359.520	22.021.013	21.338.507	20.085.065	
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	40.277.353	21.059.943	19.217.410	19.699.078	
b) Ulaganja u nekretnine	038	1.220.232	961.070	259.162	193.263	
c) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	039	0	0	0	0	
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040	1.661.935	0	1.661.935	192.724	
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041	5.120.170	4.568.369	551.801	440.384	
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	5.120.170	4.568.369	551.801	438.279	
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046	0	0	0	2.105	
C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA	047	0	0	0	0	
D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)	048	1.148.111.043	104.080.321	1.044.030.722	979.661.113	
E. VANBILANSNA AKTIVA	049	853.797.739	0	853.797.739	804.775.283	
F. UKUPNA AKTIVA (048+049)	050	2.001.908.782	104.080.321	1.897.828.461	1.784.436.396	