

Na osnovu člana 178. Zakona o bankama Republike Srpske ("Službeni glasnik RS" broj 4/17) Addiko Bank a.d. objavljuje

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima Addiko bank a.d. Banja Luka

Izvršili smo reviziju priloženih pojedinačnih finansijskih izvještaja Addiko bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka") i konsolidovanih finansijskih izvještaja Grupe Addiko bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Grupa") (strana 2 do 82) koji obuhvataju pojedinačni i konsolidovani izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2017. godine i odgovarajući pojedinačni i konsolidovani izvještaj o dobitku ili gubitku, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika, i druge napomene uz pojedinačne i konsolidovane finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za pojedinačne i konsolidovane finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim za sastavljanje pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i standardima revizije primjenjivim u Republici Srpskoj. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objelodanjivanjima u pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima. Izbor postupaka zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnijih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Banke i Grupe na dan 31. decembra 2017. godine, kao i rezultate njihovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI Za godinu koja se završava 31. decembra (U hiljadama BAM)

	2017.	GRUPA 2016.	2017.	BANKA 2016.
NETO DOBITAK/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE	3.881	(10.885)	4.475	(9.015)
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:				
Neto promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	2	43	2	43
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobit ili gubitak	-	2	-	2
Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:				
Revalorizacija nekretnina i opreme	(1)	(757)	(1)	(757)
Dobitak/(gubitak) po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	18	9	18	9
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku	1	76	1	76
NETO OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT/(GUBITAK)	20	(627)	20	(627)
UKUPNI SVEOBUHVAATNI DOBITAK/(GUBITAK)	3.901	(11.512)	4.495	(9.642)
Od toga:				
Dio neto dobitka/(gubitka) koji pripada većinskim akcionarima	3.876	(10.865)	4.469	(9.003)
Dio neto dobitka/(gubitka) koji pripada manjinskim akcionarima	5	(20)	6	(12)

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU Na dan 31. decembra (U hiljadama BAM)

Napomena	2017.	GRUPA 2016.	2017.	BANKA 2016.
IMOVINA				
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	16	121.863	107.130	121.863
Sredstva kod drugih banaka	17	19.410	21.668	19.410
Kreditni i potraživanja od klijenata	18	522.019	474.449	522.019
Derivativna finansijska imovina	19b)	-	66	-
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	19a)	2.258	68.421	2.258
Učešća	20	-	-	-
Nekretnine i oprema	21	27.609	30.342	27.609
Nematerijalna ulaganja	22	4.438	3.484	4.438
Investicione nekretnine	23	2.388	2.554	2.388
Preplaćeni porez na dobit		1.212	1.206	1.212
Ostala finansijska aktiva	24	1.891	2.263	1.891
Imovina namijenjena prodaji		545	-	545
Ostala aktiva	25	5.675	4.745	5.675
Ukupna imovina	709.308	716.328	709.308	715.806
OBAVEZE				
Depoziti banaka i finansijskih institucija	26	50.047	141.672	50.047
Depoziti komitenata	27	459.381	365.114	459.381
Obaveze po kreditima	28	28.300	35.788	28.300
Derivatne finansijske obaveze	19b)	-	87	-
Ostale finansijske obaveze	29	8.166	8.757	8.166
Ostale obaveze	30	4.542	3.166	4.542
Ostala rezervisanja	33.35	6.737	13.459	6.737
Odložene poreske obaveze	15c)	589	596	589
Ukupne obaveze	557.762	568.639	557.762	568.755
KAPITAL				
Akcijski kapital	31	153.094	153.094	153.094
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	31	61.826	61.826	61.826
Revalorizacione rezerve		2.189	2.232	2.189
Akumulirani gubitak		(65.563)	(69.463)	(70.101)
Ukupan kapital	141.546	147.689	151.546	147.051
Ukupne obaveze i kapital	709.308	716.328	709.308	715.806

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE Za godinu koja se završava 31. decembra (U hiljadama BAM)

Napomene	2017.	GRUPA 2016.	2017.	BANKA 2016.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti				
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima	43.929	35.353	43.929	35.119
Troškovi kamata	(8.581)	(8.475)	(8.581)	(8.475)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	3.204	4.438	3.204	4.438
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(30.483)	(30.018)	(30.483)	(29.119)
Isplate po vanbilansnim ugovorima	-	-	-	-
Isplate i primici po vanrednim stavkama	(8.742)	4.124	(8.742)	4.132
Kreditni datih klijentima i novčane pozajmice	(42.762)	(32.738)	(42.762)	(34.158)
Depoziti kod banaka sa originalnim dospjelim dužim od 3 mjeseca	-	1.956	-	1.956
Depoziti klijenata	1.952	(71.613)	1.952	(72.143)
Plaćeni porez na dobit	(6)	(27)	(6)	(27)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(41.489)	(97.000)	(41.489)	(98.277)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti				
Naplaćena kamata	3.574	787	3.574	787
Primici dividendi	48	8	48	8
Primici i isplate od ulaganja u vrijednosne papire raspoložive za prodaju	63.097	(29.213)	63.097	(29.213)
Kupovina nematerijalne imovine	(1.573)	(1.060)	(1.573)	(1.060)
Kupovina materijalne imovine	(34)	(740)	(34)	(1.010)
Gubitak kontrole	(3)	-	-	-
Sticanje učešća u subsidijarnim licima	-	-	-	(600)
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:	65.109	(30.218)	65.112	(31.088)
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti				
Primici od izdavanja akcija	-	11.735	-	11.735
Kamata plaćena na pozajmice	(1.396)	(1.098)	(1.396)	(990)
Povećanje uzetih pozajmica	-	6.072	-	343
Smanjenje uzetih pozajmica	(7.474)	(8.596)	(7.474)	(10.819)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:	(8.870)	(1.887)	(8.870)	269
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	14.750	(129.105)	14.753	(129.096)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	128.805	257.626	128.802	257.614
Efektne promjene deviznog kursa	(2.268)	284	(2.268)	284
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	141.287	128.805	141.287	128.802
Gotovina i gotovinski ekvivalenti se sastoje od sljedećih pozicija izvještaja o finansijskom položaju:				
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	121.863	107.130	121.863	107.130
Sredstva kod drugih banaka	19.410	21.668	19.410	21.665
Pripadajuća kamata i rezervisanja	14	7	14	7
141.287	128.805	141.287	128.802	

Napomene	2017.	GRUPA 2016.	2017.	BANKA 2016.
Prihodi po osnovu kamata	7	29.845	25.375	29.835
Rashodi po osnovu kamata	7	(7.978)	(7.352)	(7.973)
Neto prihodi od kamata	21.867	18.023	21.862	17.846
Prihodi po osnovu naknada i provizija	8	14.076	11.636	14.073
Rashodi po osnovu naknada i provizija	8	(1.914)	(1.945)	(1.939)
Neto prihodi od naknada i provizija	12.162	9.691	12.167	9.667
Neto prihodi /rashodi od kursnih razlika		(95)	414	(95)
Neto gubitak od trgovanja		(136)	(155)	(155)
Ostali prihodi iz poslovanja	9	5.419	7.435	5.367
Troškovi zaposlenih	10	(4.004)	(15.257)	(13.856)
Amortizacija	21.22	(2.195)	(2.654)	(2.578)
Rashodi po osnovu CHF olakšica	11	(668)	(16.637)	(16.637)
Ostali rashodi iz poslovanja	12	(18.386)	(17.922)	(17.536)
DOBITAK/(GUBITAK) PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA	3.964	(17.062)	4.112	(16.177)
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	13	1.769	7.390	2.215
Rezervisanje za ostale rizike i potencijalne obaveze	14	(633)	343	(633)
Gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	21.22	(1.213)	(1.565)	(1.213)
Gubici od promjene fer vrijednosti investicionih nekretnina	23	(13)	-	(13)
Gubici od umanjenja vrijednosti učešća	20	-	-	(600)
DOBITAK/(GUBITAK) PRIJE POREZA	3.874	(10.894)	4.468	(9.024)
Porez na dobit	15	7	9	9
NETO DOBITAK/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE	3.881	(10.885)	4.475	(9.015)
Namijenjen: Akcionarima Banke	3.881	(10.885)	4.475	(9.015)
Dobitak/(gubitak) po akciji (u BAM)	32	0,025	0,029	0,062



Ovlašćeni revizor

Mirko Ilić

Mirko Ilić

Banja Luka, 20. mart 2018. godine

Nadzorni odbor: Predsjednik Zamjenik predsjednika Član Član Član	Hans-Hermann Anton Lotter Biljana Rabitsch Razvan Munteanu Melih Povolčić Damir Karamehmedović	Uprava Banke: Predsjednik Uprave Član Uprave Član Uprave	Mario Ivanković Boštjan Pečenko Zaklina Dimitrijević	Odbor za reviziju: Predsjednik Član Član Član Član	Dorde Lazović Siniša Radončić Ivan Trifunović Marlene Schellander-Pinter Claudia Mayrhofer	Interni revizor Banke: Srđan Lamešić	Akcionari sa 5% ili više akcija sa glasačkim pravima: Addiko Bank AG Poslovna mreža: Centrala u Banjoj Luci i 34 poslovnica
--	--	--	--	--	--	--	--

Podaci o banci:
Addiko Bank a.d.
Aleja Svetog Save 13, 78000 Banja Luka
Telefon: +387 51 336 510
Telefaks: +387 51 336 518
SWIFT: HAABBA2B

Addiko Bank a.d. je do 07. septembra 2017. godine bila 100%-tni vlasnik društva Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka, kada je otvoren postupak likvidacije Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka, koje je zajedno s Bankom činilo Grupu. Otvaranjem postupka likvidacije Banke gubi kontrolu nad Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka.

Na dan 31. decembra 2017. godine Banka je imala 390 zaposlenih.