

Na osnovu člana 178. Zakona o bankama Republike Srbije ("Službeni glasnik RS" broj 4/17 i 19/18) Addiko Bank a.d. objavljuje

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja (strana 4 do 91) Addiko banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2018. godine, odgovarajući izvještaj o dobitku ili gubitku, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama, i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Addiko banke a.d. Banja Luka na dan 31. decembra 2018. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srbije koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije. Naše odgovornosti prema tim standardima su dalje opisane u našem izvještaju u dijelu *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo od Banke u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srbiji, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima.

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

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našem profesionalnom rasudivanju, od najveće važnosti za reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Očekivani kreditni gubici za kredite i rezervisanja po garancijama	
Potraživanja po kreditima i potraživanja od klijenata su iznosila 597.566 hiljada BAM na dan 31. decembra 2018. godine (632.346 hiljada BAM, na dan 31. decembra 2017. godine), dok je ukupan iznos ispravke vrijednosti Banke iznosio 89.106 hiljada BAM na dan 31. decembra 2018. godine (108.568 hiljada BAM, na dan 31. decembra 2017. godine).	<p>Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja industrije, ispitali smo troškove obezvrijedenja kredita i rezervisanja za rezervacije, i procijenili primjenjenu metodologiju, kao i korišćene pretpostavke, a u skladu sa opisom ključnog revizorskog pitanja.</p> <p>Naše testiranje je obuhvatilo sljedeće elemente:</p> <ul style="list-style-type: none"> Procjena ključnih kontrola nad pretpostavkama koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta. Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji potkrepljuju pretpostavke korišćene u modelima očekivanog kreditnog gubitka koji su primjenjeni u alokacijskoj fazi (eng. stage), pretpostavke koje se primjenjuju da bi se dobila dvanaestomjesečna i cijeloživotna vjerovatnoća neispunjavanja obaveza (PD) i metode primjenjene za dobijanje vjerovatnoće gubitaka po osnovu nemogućnosti naplate potraživanja. Procjena ključnih kontrola nad pravovremenom identifikacijom izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika i blagovremenom identifikacijom izloženosti umanjene vrijednosti kredita. Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza o blagovremenoj identifikaciji izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika i blagovremenom identifikacijom izloženosti po osnovu obezvrijedenja kredita. Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji podržavaju odgovarajuće određivanje pretpostavki za troškove obezvrijedenja kredita i rezervisanja za garancije, uključujući vrednovanje kolaterala i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procijenjene izloženosti umanjene vrijednosti kredita. Procjena ključnih kretanja portfolija visokog rizika iz prethodnog perioda u odnosu na industrijske standarde i istorijske podatke. Procjena adekvatnosti različitih identifikovanih odluka Uprave u poređenju sa određenim makro prognozama primjenjenim u modelima očekivanog kreditnog gubitka. Evaluacija primjenjenih metodologija korišćenjem našeg znanja i iskustva u industriji. Uključili smo naše IT stručnjake i stručnjake za kreditni rizik u oblastima koje su zahtijevale specifičnu ekspertizu. Procjenu tačnosti i potpunosti objelodanjuvanja u finansijskim izvještajima.
Najznačajnija rasudivanja se odnose na:	
<ul style="list-style-type: none"> Pretpostavke koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta. Pravovremenu identifikaciju izloženosti sa značajnim povećanjem izloženosti kreditnom riziku i kreditnom obezvrijedenju. Vrednovanje kolaterala i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procijenjene izloženosti po kreditima. 	
Rukovodstvo je objelodano dodatne informacije o troškovima umanjenja vrijednosti kredita i rezervisanja za garancije u notama 2, 6.1, 14, 18 i 30 uz finansijske izvještaje.	

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srbije koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za one interne kontrole koje Uprava odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale uslijed kriminalne radnje ili greške.

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenu sposobnosti Banke da nastavi da postoji u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, ukoliko je potrebno, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako Uprava ili namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim navedene. Nadzorni odbor odgovoran je za nadzor procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelinu, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale uslijed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjerenje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garantiju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu uslijed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Tokom obavljanja revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, mi primjenjujemo profesionalno prosudivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Takođe:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih uslijed kriminalne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbjeđe osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale uslijed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaznje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola Banke.
- Vršimo ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjuvanja koje je izvršila Uprava.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove od strane Uprave i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezana objelodanjuvanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjuvanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Banka prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjuvanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi sa, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama kojih su otkriveni tokom naše revizije.

Mi takođe dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi sa nezavisnošću i da ćemo komunicirati sa njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim mjerama zaštite.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u izuzetno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopštiti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopštenja nadmašile dobrobit javnog interesa od takvog izvještavanja.

Partner na revizijskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je gospodin Mirko Ilić, Ovlašćeni revizor.

Banja Luka, 21. mart 2019. godine

Mirko Ilić, Partner
Ovlašćeni revizor



IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU Za godinu koja se završila 31. decembra (U hiljadama BAM)

	Napomene	2018	2017
<i>Izvještaj o dobitku ili gubitku</i>			
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	7.1	32.285	29.835
Ostali kamatni prihod	7.1	10	48
Rashodi po osnovu kamata	7.2	(7.051)	(8.039)
Neto prihod od kamata	7	25.244	21.844
Prihodi po osnovu naknada i provizija	8.1	14.983	13.936
Rashodi po osnovu naknada i provizija	8.2	(2.593)	(1.913)
Neto prihod od naknada i provizija	8	12.390	12.023
Neto rezultat finansijskih instrumenata	9	91	86
Ostali operativni prihod	10	2.819	3.562
Ostali operativni rashod	11	(3.699)	(7.888)
Operativni prihod		36.845	29.627
Troškovi zaposlenih	12	(12.800)	(13.923)
Amortizacija	21.22	(2.522)	(2.176)
Ostali administrativni troškovi	13	(13.186)	(13.784)
Operativni rashodi		(28.508)	(29.883)
<i>Operativni rezultat prije rezervisanja za kreditni rizik</i>			
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	14	(5.059)	4.724
Dobit prije oporezivanja		3.278	4.468
Porez na dobit	15	7	7
Neto dobit		3.285	4.475
Zarada po akciji (u BAM)			
	28	0,021	0,029

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVATNOJ DOBITI Za godinu koja se završila 31. decembar (U hiljadama BAM)

	2018	2017
Neto dobit	3.285	4.475
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:		
Neto promjena po osnovu promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju (MRS 39) / finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (MSFI 9)	102	2
Stavke koje naknadno ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:		
Revalorizacija nekretnina i opreme	-	(1)
Dobitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	3	18
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku	-	1
Neto ostala sveobuhvatna dobit	105	20
Ukupna sveobuhvatna dobit	3.390	4.495

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

Napomena	2018	2017	
			Reklasifikovan
IMOVINA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	16	129.946	121.863
Sredstva kod drugih banaka	17	58.447	19.410
Finansijska imovina za trgovanje	19.2		
Krediti i potraživanje	18	509.678	524.232
Krediti i potraživanja od klijenata	18.1	506.896	522.019
Ostala finansijska imovina	18.2	2.782	2.213
Investicije u hartije od vrijednosti	19.1	55.128	2.258
Učešća	20		
Nekretnine i oprema	21	29.080	29.997
Zemljište, objekti i oprema	21.1	26.679	27.609
Investicione nekretnine	21.2	2.401	2.388
Nematerijalna ulaganja	22	5.874	4.438
Poreska imovina		1.395	1.212
Preplaćeni porez na dobit		1.395	1.212
Odložena poreska sredstva	15c)		
Imovina namijenjena prodaji	23	545	545
Ostala imovina	24	5.570	5.353
Ukupna imovina	795.663	709.308	
OBAVEZE			
Finansijske obaveze za trgovanje	19.2	-	-
Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku	25	632.787	546.540
Depoziti banaka i finansijskih institucija	25.1	31.350	50.047
Depoziti komitenata	25.2	540.245	459.381
Obaveze po kreditima	25.3	52.512	28.300
Ostale finansijske obaveze	25.4	8.680	8.812
Ostala rezervisanja	29	3.849	6.737
Poreske obaveze		582	589
Tekuće poreske obaveze		-	-
Odložene poreske obaveze	15c)	582	589
Ostale obaveze	26	3.984	3.896
Ukupne obaveze	641.202	557.762	
KAPITAL			
Akcijski kapital	27	153.094	153.094
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	27	4.532	61.826
Ostale rezerve iz dobiti	27	56.819	-
Revalorizacione i rezerve fer vrijednosti		2.235	2.189
Akumulirani gubitak		(62.219)	(65.563)
Ukupan kapital	154.461	151.546	
Ukupne obaveze i kapital	795.663	709.308	
POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE	30	114.429	126.097

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU I REZERVAMA Za godinu koja se završila 31. decembar (U hiljadama BAM)

	Akcijski kapital	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalorizacione i rezerve fer vrijednosti	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2016. godine	153.094	61.826	-	2.232	(70.101)	147.051
Neto dobitak za 2017. godinu	-	-	-	-	4.475	4.475
Ostala sveobuhvatna dobit						
Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:						
Revalorizacija hartija od vrijednosti	-	-	2	-	-	2
Stavke koje naknadno ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:						
Revalorizacija nekretnina i investicione nekretnina	-	-	-	(70)	69	(1)
Dobitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	18	-	18
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	7	(6)	1
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(43)	63	20	
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(43)	4.538	4.495	
31. decembar 2017. godine	153.094	61.826	-	2.189	(65.563)	151.546

DODATNI PODACI

Nadzorni odbor:	Uprava Banke:	Odbor za reviziju:	Interni revizor Banke:				
Predsjednik Zamjenik predsjednika Član Član Član	Hans-Hermann Anton Lotter Biljana Rabitsch Razvan Munteanu Melita Povlakić Damir Karamehmedović	Predsjednik Uprave Član Uprave Član Uprave	Mario Ivanović Boštan Pečenko Žarkina Dimitrijević	Predsjednik Član Član	Dorđe Lazović Siniša Radonjić Jelena Mažuranić	Interni revizor Banke:	Akcionari sa 5% ili više akcija sa glasačkim pravima: Addiko Bank AG Poslovna mreža: Centrala u Banjoj Luci i 33 poslovnicu. Na dan 31. decembra 2018. godine Banka je imala 372 zaposlenih.

Podaci o banci:

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