



## Izveštaj nezavisnog revizora akcionarima Addiko Bank a.d. Banja Luka o sazetim finansijskim izvještajima

### *Mišljenje*

Sažeti finansijski izvještaji, koji obuhvataju sažeti izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2023. godine, sažeti izvještaj o dobiti ili gubitku i sažeti izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za tada završenu godinu, izvještaj o promjenama u kapitalu, izvještaj o novčanim tokovima i dodatne informacije, izvedeni su iz revidiranih finansijskih izvještaja Addiko Bank a.d. Banja Luka („Banka“) za godinu završenu 31. decembra 2023. godine.

Prema našem mišljenju, priloženi sažeti finansijski izvještaji usklađeni su, u svim značajnim odrednicama, sa revidiranim finansijskim izvještajima na dan 31. decembra 2023. godine.

### *Sažeti finansijski izvještaji*

Sažeti finansijski izvještaji ne sadrže sva objavljivanja koja su zahtijevana u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj. Čitanje sažetih finansijskih izvještaja i revizorskog izvještaja o njima stoga nije zamjena za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja i revizorskog izvještaja o njima. Sažeti finansijski izvještaji i revidirani finansijski izvještaji ne odražavaju učinke događaja koji su nastali nakon datuma našeg izvještaja o revidiranim finansijskim izvještajima.

### *Revidirani finansijski izvještaji i naše mišljenje o njima*

Izrazili smo nemodifikovano revizorsko mišljenje o revidiranim finansijskim izvještajima u našem izvještaju datiranom 6. marta 2024. godine. Taj izvještaj takođe sadrži i komunicirana ključna revizorska pitanja.

### *Odgovornost Uprave za izvještaje u skraćenom obliku*

U skladu sa članom 178. Zakona o bankama Republike Srpske, Uprava je odgovorna za sastavljanje izvještaja u skraćenom obliku revidiranih finansijskih izvještaja, čiji je sadržaj propisan članom 14. Odluke o obavljanju spoljne revizije u bankama.

### *Revizorova odgovornost*

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tome jesu li sažeti finansijski izvještaji usklađeni, u svim značajnim odrednicama, sa revidiranim finansijskim izvještajima na temelju naših postupaka, koji su obavljani u skladu s Međunarodnim revizijskim standardom 810 (revidiranim) „Angažovanja na izvještavanju o sazetim finansijskim izvještajima“.

**KPMG B-H d.o.o. za reviziju**  
**Podružnica Banja Luka**  
*Ovlašteni revizori*

Svetozara Markovića 5  
78000 Banja Luka  
Bosna i Hercegovina  
U ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju



Manal Bećirbegović  
*Izvršni direktor*

Vedran Vukotić  
*Ovlašteni revizor*

15. mart 2024.

## **Bilješka uz sažete finansijske izvještaje**

### **1 Osnova za pripremu**

Sažeti finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu s kriterijima koje je utvrdila Uprava, a usklađeno sa zahtjevima Odluke o obavljanju spoljne revizije u bankama izdate od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske (Službeni glasnik RS 116/17). Prema tim kriterijima, Banka objavljuje izvještaj o finansijskom položaju, izvještaj o ukupnom rezultatu za period, izvještaj o tokovima gotovine, izvještaj o promjenama na kapitalu i napomene uz finansijske izvještaje. Ovi sažeti finansijski izvještaji izvedeni su iz revidiranih finansijskih izvještaja Addiko Bank a.d. Banja Luka na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2023. godine, pripremljenih u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj.

Izveštaj o dobitku ili gubitku

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2023	01.01. - 31.12.2022
Prihod od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	44.158	36.526
Ostali prihod od kamata	2.443	156
Rashod od kamata	-5.196	-4.968
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>41.405</b>	<b>31.714</b>
Prihod od naknada i provizija	22.943	21.342
Rashod od naknada i provizija	-4.780	-4.212
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>18.163</b>	<b>17.130</b>
Neto rezultat od finansijskih instrumenata	-11	-23
Ostali operativni prihodi	1.340	1.485
Ostali operativni rashodi	-3.341	-3.150
<b>Ukupan operativni prihod</b>	<b>57.556</b>	<b>47.156</b>
Troškovi zaposlenih	-14.825	-13.619
Ostali administrativni troškovi	-14.407	-12.980
Amortizacija	-3.033	-3.633
<b>Ukupan operativni rashod</b>	<b>-32.265</b>	<b>-30.232</b>
<b>Operativni rezultat prije umanjenja i rezervisanja</b>	<b>25.291</b>	<b>16.924</b>
Ostali rezultat	-866	120
Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine	1.785	-2.636
<b>Rezultat prije poreza</b>	<b>26.210</b>	<b>14.408</b>
Porez na dobit	-2.677	-1.773
<b>Rezultat nakon poreza</b>	<b>23.533</b>	<b>12.635</b>
od čega vlasnicima kapitala matičnog društva pripada	23.533	12.635

  
Srđan Kondić  
Predsjednik Uprave



  
Sladan Stanić  
Član Uprave

  
Mile Todorović  
Član Uprave

## Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2023	01.01. - 31.12.2022
<b>Rezultat nakon poreza</b>	<b>23.533</b>	<b>12.635</b>
Ostala sveobuhvatna dobit	2.619	-7.457
<b>Stavke koje se neće reklasifikovati u dobitak ili gubitak</b>	<b>-53</b>	<b>-192</b>
Materijalna imovina	-121	-294
Aktuarski dobiti i gubici od definisanih planova	-61	10
Rezerva fer vrijednosti - instrumenti kapitala	122	12
Neto promjena u fer vrijednosti	122	12
Porez na dobit	7	80
<b>Stavke koje se mogu reklasifikovati u dobitak ili gubitak</b>	<b>2.672</b>	<b>-7.265</b>
Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti	2.672	-7.265
Neto promjena u fer vrijednosti	2.955	-8.059
Neto iznos prenesen u dobitak ili gubitak	0	2
Porez na dobit	-283	792
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>	<b>26.152</b>	<b>5.178</b>
od čega vlasnicima kapitala matičnog društva pripada	26.152	5.178

## Izveštaj o finansijskom položaju

	(000) BAM	
	31.12.2023	31.12.2022
<b>Imovina</b>		
Novac i novčana sredstva	263.063	235.261
Kredit i potraživanja	638.454	618.523
Kredit i potraživanja od banaka	3.008	13.752
Kredit i potraživanja od klijenata	635.446	604.771
Investicije u hartije od vrijednosti	82.681	82.317
Materijalna imovina	20.542	22.632
Nekretnine, postrojenja i oprema	19.843	20.656
Investicione nekretnine	699	1.976
Nematerijalna imovina	4.093	4.487
Poreska imovina	1.997	1.889
Odložena poreska imovina	1.997	1.889
Ostala imovina	1.895	2.433
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.012.725</b>	<b>967.542</b>
<b>Obaveze</b>		
Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku	828.711	800.082
Depoziti banaka	14.005	15.969
Depoziti klijenata	793.718	752.896
Obaveze po kreditima	13.905	22.519
Ostale finansijske obaveze	7.083	8.698
Rezervisanje	2.601	1.814
Poreske obaveze	1.768	456
Tekuće poreske obaveze	1.768	456
Ostale obaveze	4.947	4.641
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>838.027</b>	<b>806.993</b>
<b>Kapital</b>		
Akcionarski kapital	153.094	153.094
Zakonske rezerve	1.009	377
Revalorizacione rezerve	-104	69
Rezerva fer vrijednosti	-3.375	-6.156
Akumulirani dobitak/gubitak	24.074	13.165
Ostale rezerve	0	0
<b>Ukupan kapital</b>	<b>174.698</b>	<b>160.549</b>
<b>Ukupne obaveze i kapital</b>	<b>1.012.725</b>	<b>967.542</b>

## Izveštaj o promjenama u kapitalu

(000) BAM

31.12.2023	Akcionar- ski kapital	Zakonske rezerve	Revaloriza- cione rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani dobitak	Ostale rezerve	Ukupno
<b>Kapital na dan 31.12.2022</b>	<b>153.094</b>	<b>377</b>	<b>69</b>	<b>-6.156</b>	<b>13.165</b>	<b>0</b>	<b>160.549</b>
Prilagodavanja	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kapital na dan 01.01.2023</b>	<b>153.094</b>	<b>377</b>	<b>69</b>	<b>-6.156</b>	<b>13.165</b>	<b>0</b>	<b>160.549</b>
Rezultat poslije poreza	0	0	0	0	23.533	0	23.533
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-173</b>	<b>2.781</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>2.619</b>
Aktuarski dobiti i gubici od definisanih planova	0	0	-61	0	0	0	-61
Promjena fer vrijednosti (instrumenti kapitala)	0	0	0	122	0	0	122
Promjena fer vrijednosti (dužnički instrumenti)	0	0	0	2.955	0	0	2.955
Prenos u dobitak ili gubitak	0	0	0	0	0	0	0
Ostalo	0	0	-112	-296	11	0	-397
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-173</b>	<b>2.781</b>	<b>23.544</b>	<b>0</b>	<b>26.152</b>
Isplata dividendi	0	0	0	0	-12.003	0	-12.003
Ostale promjene	0	632	0	0	-632	0	0
<b>Kapital na dan 31.12.2023</b>	<b>153.094</b>	<b>1.009</b>	<b>-104</b>	<b>-3.375</b>	<b>24.074</b>	<b>0</b>	<b>174.698</b>

(000) BAM

31.12.2022	Akcionar- ski kapital	Zakonske rezerve	Revaloriza- cione rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani dobitak	Ostale rezerve	Ukupno
<b>Kapital na dan 31.12.2021</b>	<b>153.094</b>	<b>0</b>	<b>802</b>	<b>1.098</b>	<b>7.537</b>	<b>-4.511</b>	<b>158.020</b>
Prilagodavanja	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kapital na dan 01.01.2022</b>	<b>153.094</b>	<b>0</b>	<b>802</b>	<b>1.098</b>	<b>7.537</b>	<b>-4.511</b>	<b>158.020</b>
Rezultat poslije poreza	0	0	0	0	12.635	0	12.635
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-733</b>	<b>-7.254</b>	<b>530</b>	<b>0</b>	<b>-7.457</b>
Aktuarski dobiti i gubici od definisanih planova	0	0	10	0	0	0	10
Promjena fer vrijednosti (instrumenti kapitala)	0	0	0	12	0	0	12
Promjena fer vrijednosti (dužnički instrumenti)	0	0	0	-8.059	0	0	-8.059
Prenos u dobitak ili gubitak	0	0	0	2	0	0	2
Ostalo	0	0	-743	791	530	0	578
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-733</b>	<b>-7.254</b>	<b>13.165</b>	<b>0</b>	<b>5.178</b>
Isplata dividendi	0	0	0	0	-2.649	0	-2.649
Ostale promjene	0	377	0	0	-4.888	4.511	0
<b>Kapital na dan 31.12.2022</b>	<b>153.094</b>	<b>377</b>	<b>69</b>	<b>-6.156</b>	<b>13.165</b>	<b>0</b>	<b>160.549</b>

## Izvještaj o novčanim tokovima

	2023	2022
<b>Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:</b>		
Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	42.854	34.048
Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	-4.137	-5.188
Prilivi od naknada i provizija	22.722	21.127
Odlivi od naknada i provizija	-4.179	-4.154
Neto odlivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	-41	-25
Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	5.220	4.705
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	-13.782	-12.451
Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	-18.104	-17.120
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	0	1.546
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	-2.847	-1.637
Plaćeni porez na dobit	-1.366	-403
<b>Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama</b>	<b>26.340</b>	<b>20.448</b>
Neto smanjenje/(povećanje) depozita kod drugih banaka	11.735	-4.832
Neto povećanje kredita i potraživanja od klijenata	-30.434	-51.602
Neto smanjenje ostalih sredstava i potraživanja	1.317	1.737
Neto (smanjenje)/povećanje depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	-2.889	15.630
Neto povećanje depozita od klijenata	40.585	25.099
Neto smanjenje rezervisanja za obaveze	-1.482	-1.986
Neto smanjenje ostalih obaveza	-38	-804
<b>Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>45.134</b>	<b>3.690</b>
<b>Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:</b>		
Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	-9.453
Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	23.652	8.939
Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	-19.550	0
Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	-1.016	-1.370
Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	25	505
Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina	2.117	0
Sticanje nematerijalnih sredstava	-1.189	-950
Primljene dividende	4	4
<b>Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>4.043</b>	<b>-2.325</b>
<b>Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:</b>		
Isplaćene dividende	-11.991	-2.646
Otplate glavnice kredita od banaka	-3.074	-4.471
Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	-5.449	-8.346
Otplate glavnice po lizingu	-869	-717
<b>Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>-21.383</b>	<b>-16.180</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>27.794</b>	<b>-14.815</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku perioda</b>	<b>235.746</b>	<b>250.523</b>
Efekt promjene deviznih kurseva novca i novčanih ekvivalenata	45	38
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju perioda</b>	<b>263.585</b>	<b>235.746</b>

**DODATNI PODACI****Uprava Banke**

Predsjednik Uprave	Srđan Kondić
Član Uprave	Slađan Stanić
Član Uprave	Mile Todorović

**Nadzorni odbor Banke**

Predsjednik	Tadej Krašovec
Zamjenik predsjednika	Petra Hildegard Zirhan-Wagner
Član	Stevo Pucar
Član	Radomir Savić
Član	Biljana Vujović

**Odbor za reviziju**

Predsjednik	Đorđe Lazović
Član	Siniša Radonjić
Član	Ines Krnić

Interni revizor: Duško Petković

Akcionari sa 5% ili više akcija sa glasačkim pravima: Addiko Bank AG.

Poslovna mreža: Centrala u Banjoj Luci i 28 poslovnica.

Na dan 31. decembra 2023. godine Banka je imala 365 zaposlenih.

Nezavisni eksterni revizor Banke: KPMG B-H d.o.o. za reviziju, Podružnica Banja Luka.

**Podaci o banci:**

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