

# IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA AKCIONARIMA ADDIKO BANK A.D. BANJA LUKA O SAŽETIM FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA

## Mišljenje

Sažeti finansijski izvještaji, koji obuhvataju sažeti izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2022. 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 2022. godine.

Prema našem mišljenju, priloženi sažeti finansijski izvještaji dosljedni su, u svim značajnim odrednicama, sa revidiranim finansijskim izvještajima, u skladu sa osnovom za pripremu navedenom u Bilješci 1.

## Sažeti finansijski izvještaji

Sažeti finansijski izvještaji ne sadrže sva objavljivanja zahtijevana zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj. Čitanje sažetih finansijskih izvještaja i revizorovog izvještaja o njima stoga nije zamjena za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja i revizorovog 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 revizijsko mišljenje na revidirane finansijske izvještaje u našem izvještaju datiranom sa 28. februar 2023. godine. Taj izvještaj takođe sadrži i komunicirana ključna revizorska pitanja.

## Odgovornost Uprave za sažete finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje sažetka revidiranih finansijskih izvještaja u skladu sa osnovom za pripremu navedenom u Bilješci 1.

## Revizorova odgovornost

Naša je odgovornost izraziti mišljenje da li su sažeti finansijski izvještaji, u svim značajnim odrednicama, dosljedni revidiranim finansijskim izvještajima, temeljeno na

našim postupcima koji su obavljani u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardom (MRevS-om) 810 (izmijenjen), "Angažmani radi izvještavanja o sažetim finansijskim izvještajima".

3. mart 2023.

## KPMG B-H d.o.o. za reviziju

### Podružnica Banja Luka

Ovlašteni revizori  
Svetozara Markovića 5/11  
78000 Banja Luka  
Bosna i Hercegovina



U ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju

Manal Bećirbegović  
Izvršni direktor

Vedran Vukotić  
Ovlašteni revizor

## 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 2022. godine, pripremljenih u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj.

## IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU

	(000) BAM	
	01.01- 31.12.2022.	01.01- 31.12.2021.
Prihod od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	36.526	32.898
Ostali prihodi od kamata	156	0
Rashod od kamata	-4.968	-5.819
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>31.714</b>	<b>27.079</b>
Prihod od naknada i provizija	21.342	18.567
Rashod od naknada i provizija	-4.212	-3.827
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>17.130</b>	<b>14.740</b>
Neto rezultat od finansijskih instrumenata	-23	508
Ostali operativni prihodi	1.485	2.482
Ostali operativni rashodi	-3.150	-2.957
<b>Ukupan operativni prihod</b>	<b>47.156</b>	<b>41.852</b>
Troškovi zaposlenih	-13.619	-13.196
Ostali administrativni troškovi	-12.980	-12.797
Amortizacija	-3.633	-3.589
<b>Ukupan operativni rashod</b>	<b>-30.232</b>	<b>-29.582</b>
<b>Operativni rezultat prije umanjivanja i rezervisanja</b>	<b>16.924</b>	<b>12.270</b>
Ostali rezultat	120	-529
Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine	-2.636	-596
<b>Rezultat prije poreza</b>	<b>14.408</b>	<b>11.145</b>
Porez na dobit	-1.773	-1.642
<b>Rezultat nakon poreza</b>	<b>12.635</b>	<b>9.503</b>
od čega vlasnicima kapitala matičnog društva pripada	12.635	9.503

## IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

	(000) BAM	
	01.01- 31.12.2022.	01.01- 31.12.2021.
<b>Rezultat nakon poreza</b>	<b>12.635</b>	<b>9.503</b>
Ostala sveobuhvatna dobit	-7.457	-350
<b>Stavke koje se neće reklasifikovati u dobitak ili gubitak</b>	<b>-192</b>	<b>-51</b>
Materijalna imovina	-294	0
Aktuarski dobici i gubici od definisanih planova	10	-63
Rezerva fer vrijednosti - instrumenti kapitala	12	4
Neto promjena u fer vrijednosti	12	4
Porez na dobit	80	8
<b>Stavke koje se mogu reklasifikovati u dobitak ili gubitak</b>	<b>-7.265</b>	<b>-299</b>
Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti	-7.265	-299
Neto promjena u fer vrijednosti	-8.059	82
Neto iznos prenesen u dobitak ili gubitak	2	-450
Porez na dobit	792	69
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>	<b>5.178</b>	<b>9.153</b>
od čega vlasnicima kapitala matičnog društva pripada	5.178	9.153

## IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU

	(000) BAM	
	01.01- 31.12.2022.	01.01- 31.12.2021.
<b>Imovina</b>		
Novac i novčana sredstva	235.261	250.090
Finansijska imovina namijenjena trgovanju	0	31
Kredit i potraživanja	617.145	567.678
Kredit i potraživanja od banaka	12.374	8.496
Kredit i potraživanja od klijenata	604.771	559.182
Investicije u hartije od vrijednosti	82.317	88.353
Materijalna imovina	22.632	26.430
Nekretnine, postrojenja i oprema	20.656	22.587
Investicione nekretnine	1.976	3.843
Nematerijalna imovina	4.487	5.740
Poreska imovina	1.889	1.971
Tekuća poreska imovina	0	439
Odložena poreska imovina	1.889	1.532
Ostala imovina	3.811	4.228
Imovina namijenjena prodaji	0	399
<b>Ukupna imovina</b>	<b>967.542</b>	<b>944.920</b>
<b>Obaveze</b>		
Finansijske obaveze za trgovanje	0	13
Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku	800.082	780.629
Depoziti banaka	15.969	313
Depoziti klijenata	752.896	729.119
Obaveze po kreditima	22.519	35.370
Ostale finansijske obaveze	8.698	15.827
Rezervisanje	3.501	3.917
Poreske obaveze	456	0
Tekuće poreske obaveze	456	0
Odložene poreske obaveze	0	0
Ostale obaveze	2.954	2.341
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>806.993</b>	<b>786.900</b>
<b>Kapital</b>		
Akcionarski kapital	153.094	153.094
Zakonske rezerve	377	0
Revalorizacione rezerve	69	802
Rezerva fer vrijednosti	-6.156	1.098
Akumulirani dobitak/gubitak	13.165	7.537
<b>Ostale rezerve</b>	<b>0</b>	<b>-4.511</b>
<b>Ukupan kapital</b>	<b>160.549</b>	<b>158.020</b>
<b>Ukupne obaveze i kapital</b>	<b>967.542</b>	<b>944.920</b>

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU**

(000) BAM							
31.12.2022.	Akcionar- ski kapital	Zakonske rezerve	Revalori- zacione rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubitak	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 dobici 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>

(000) BAM							
31.12.2021.	Akcionar- ski kapital	Zakonske rezerve	Revalori- zacione rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubitak	Ostale rezerve	Ukupno
<b>Kapital na dan 31.12.2020</b>	<b>153.094</b>	<b>300</b>	<b>874</b>	<b>1.393</b>	<b>-2.283</b>	<b>-4.511</b>	<b>148.867</b>
Prilagodavanja	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kapital na dan 01.01.2021</b>	<b>153.094</b>	<b>300</b>	<b>874</b>	<b>1.393</b>	<b>-2.283</b>	<b>-4.511</b>	<b>148.867</b>
Rezultat poslije poreza	0	0	0	0	9.503	0	9.503
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-72</b>	<b>-295</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>-350</b>
Aktuarski dobici i gubici od definisanih planova	0	0	-63	0	0	0	-63
Promjena fer vrijednosti (instrumenti kapitala)	0	0	0	4	0	0	4
Promjena fer vrijednosti (dužnički instrumenti)	0	0	0	82	0	0	82
Prenos u dobitak ili gubitak	0	0	0	-450	0	0	-450
Ostalo	0	0	-9	69	17	0	77
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-72</b>	<b>-295</b>	<b>9.520</b>	<b>0</b>	<b>9.153</b>
<b>Ostale promjene</b>	<b>0</b>	<b>-300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<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>

**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA**

(000) BAM		
	2022.	2021.
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima	56.419	47.584
Plaćena kamata, naknada i provizija	-8.791	-8.207
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	3.461	1.301
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	-30.845	-30.305
Kreditni bankama	-4.833	-6.903
Isplate i primici po vanrednim stavkama	-587	4.039
Kreditni dati klijentima i novčane pozajmice	-51.602	-2.806
Depoziti klijenata	40.729	125.188
Plaćeni porez na dobit	-403	-3
<b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>3.548</b>	<b>129.888</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>		
Naplaćena kamata	2.049	1.016
Primici dividendi	4	42
Isplate od ulaganja u vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-2.562	-29.646
Kupovina nematerijalne imovine	-950	-1.247
Kupovina i prodaja materijalne imovine	-865	4.339
<b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>-2.324</b>	<b>-25.496</b>
<b>Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti</b>		
Kamata plaćena na pozajmice	-551	-808
Povećanje uzetih pozajmica	0	0
Isplata dividendi	-2.646	0
Smanjenje uzetih pozajmica	-12.817	-11.757
<b>Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti</b>	<b>-16.014</b>	<b>-12.565</b>
<b>Neto smanjenje i povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>-14.790</b>	<b>91.827</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>250.523</b>	<b>158.474</b>
Efekti promjene deviznog kursa	13	222
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>235.746</b>	<b>250.523</b>

**DODATNI PODACI**

<b>Uprava Banke</b>	
Predsjednik Uprave	Srđan Kondić
Član Uprave	Sladan Stanić
Član Uprave	Mile Todorović
<b>Nadzorni odbor Banke</b>	
Predsjednik	Tadej Krašovec
Zamjenik predsjednika	Petra Hildegard Zirhan-Wagner
Član	Stevo Pucar
Član	Radomir Savić
Član	Mark Potočnik
<b>Odbor za reviziju</b>	
Predsjednik	Dorđe Lazović
Član	Siniša Radonjić
Član	Ines Krnić

**OSTALI PODACI**

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 2022. godine Banka je imala 345 zaposlenih.
Nezavisni eksterni revizor Banke: KPMG B-H d.o.o. za reviziju, Podružnica Banja Luka

**PODACI O BANCII**
**NAZIV BANKE:**

Addiko Bank a.d. Banja Luka

**ADRESA:**

Aleja Svetog Save 13, 78000 Banja Luka

**TELEFON:**

+387 51 336 510

**TELEFAKS:**

+387 51 336 518

**SWIFT:**

HAABBA2B