



# 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 2021. 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 2021. 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 2022. 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".

## Ostala pitanja

Finansijski izvještaji Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2020. godine, su revidirani od strane drugog revizora koji je izrazio nemodifikovano mišljenje na finansijske izvještaje 22. marta 2021. godine.

10. mart 2022.

## 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 2021. godine, pripremljenih u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj.

## IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU

	(000) BAM	
	01.01- 31.12.2021.	01.01- 31.12.2020.
Prihod od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	32.898	31.802
Rashod od kamata	-5.819	-6.107
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>27.079</b>	<b>25.695</b>
Prihod od naknada i provizija	18.567	16.068
Rashod od naknada i provizija	-3.827	-3.422
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>14.740</b>	<b>12.646</b>
Neto rezultat od finansijskih instrumenata	508	137
Ostali operativni prihodi	2.482	1.498
Ostali operativni rashodi	-2.957	-4.463
<b>Ukupan operativni prihod</b>	<b>41.852</b>	<b>35.513</b>
Troškovi zaposlenih	-13.196	-11.650
Ostali administrativni troškovi	-12.797	-11.924
Amortizacija	-3.589	-3.869
<b>Ukupan operativni rashod</b>	<b>-29.582</b>	<b>-27.443</b>
<b>Operativni rezultat prije umanjenja i rezervisanja</b>	<b>12.270</b>	<b>8.070</b>
Ostali rezultat	-529	-3.760
Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine	-596	-14.916
<b>Rezultat prije poreza</b>	<b>11.145</b>	<b>-10.606</b>
Porez na dobit	-1.642	2.601
<b>Rezultat nakon poreza</b>	<b>9.503</b>	<b>-8.005</b>
od čega vlasnicima kapitala matičnog društva pripada	9.503	-8.005

## IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHATNOJ DOBITI

	(000) BAM	
	01.01- 31.12.2021.	01.01- 31.12.2020.
<b>Rezultat nakon poreza</b>	<b>9.503</b>	<b>-8.005</b>
Ostala sveobuhvatna dobit	-350	132
<b>Stavke koje se neće reklasifikovati u dobitak ili gubitak</b>	<b>-51</b>	<b>63</b>
Aktuarski dobici i gubici od definisanih planova	-63	31
Rezerva fer vrijednosti - instrumenti kapitala	4	32
Neto promjena u fer vrijednosti	4	32
Porez na dobit	8	0
<b>Stavke koje se mogu reklasifikovati u dobitak ili gubitak</b>	<b>-299</b>	<b>69</b>
Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti	-299	69
Neto promjena u fer vrijednosti	82	504
Neto iznos prenesen u dobitak ili gubitak	-450	-383
Porez na dobit	69	-52
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>	<b>9.153</b>	<b>-7.873</b>
od čega vlasnicima kapitala matičnog društva pripada	9.153	-7.873

## IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU

	(000) BAM	
	01.01- 31.12.2021.	01.01- 31.12.2020.
<b>Imovina</b>		
Novac i novčana sredstva	250.090	157.596
Finansijska imovina namjenjena trgovanju	31	0
Kreditni i potraživanja	567.678	560.323
Kreditni i potraživanja od banaka	8.496	3.267
Kreditni i potraživanja od klijenata	559.182	557.056
Investicije u hartije od vrijednosti	88.353	58.674
Materijalna imovina	26.430	27.869
Nekretnine, postrojenja i oprema	22.587	22.346
Investicione nekretnine	3.843	5.523
Nematerijalna imovina	5.740	6.769
Poreska imovina	1.971	3.533
Tekuća poreska imovina	439	1.424
Odložena poreska imovina	1.532	2.109
Ostala imovina	4.228	3.946
Imovina namijenjena prodaji	399	399
<b>Ukupna imovina</b>	<b>944.920</b>	<b>819.109</b>
<b>Obaveze</b>		
Finansijske obaveze za trgovanje	13	0
Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku	780.629	663.201
Depoziti banaka	313	29.077
Depoziti klijenata	729.119	574.760
Obaveze po kreditima	35.370	47.174
Ostale finansijske obaveze	15.827	12.190
Rezervisanje	3.917	4.553
Poreske obaveze	0	0
Odložene poreske obaveze	0	0
Ostale obaveze	2.341	2.488
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>786.900</b>	<b>670.242</b>
<b>Kapital</b>		
Akcionarski kapital	153.094	153.094
Zakonske rezerve	0	300
Revalorizacione rezerve	802	874
Rezerva fer vrijednosti	1.098	1.393
Akumulirani dobitak/gubitak	7.537	-2.283
Ostale rezerve	-4.511	-4.511
<b>Ukupan kapital</b>	<b>158.020</b>	<b>148.867</b>
<b>Ukupne obaveze i kapital</b>	<b>944.920</b>	<b>819.109</b>

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU**

(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>
Prilagođavanja	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 dobiti 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>
Ostale promjene	0	-300	0	0	300	0	0
<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>

(000) BAM							
31.12.2020.	Akcionar- ski kapital	Zakonske rezerve	Revalori- zacione rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubitak	Ostale rezerve	Ukupno
<b>Kapital na dan 31.12.2019.</b>	<b>153.094</b>	<b>0</b>	<b>860</b>	<b>1.242</b>	<b>-55.346</b>	<b>61.351</b>	<b>161.201</b>
Uticao primjene nove regulative	0	0	0	50	0	-4.511	-4.461
<b>Kapital na dan 01.01.2020.</b>	<b>153.094</b>	<b>0</b>	<b>860</b>	<b>1.292</b>	<b>-55.346</b>	<b>56.840</b>	<b>156.740</b>
Rezultat poslije poreza	0	0	0	0	-8.005	0	-8.005
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>101</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>132</b>
Aktuarski dobiti i gubici od definisanih planova	0	0	31	0	0	0	31
Promjena fer vrijednosti (instrumenti kapitala)	0	0	0	32	0	0	32
Promjena fer vrijednosti (dužnički instrumenti)	0	0	0	504	0	0	504
Prenos u dobitak ili gubitak	0	0	0	-383	0	0	-383
Ostalo	0	0	-17	-52	17	0	-52
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>101</b>	<b>-7.988</b>	<b>0</b>	<b>-7.873</b>
<b>Ostale promjene</b>	<b>0</b>	<b>300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>61.051</b>	<b>-61.351</b>	<b>0</b>
<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>

**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA**

(000) BAM		
	2021.	2020.
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima	47.584	46.375
Plaćena kamata	-8.207	-7.770
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	1.301	2.711
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	-30.305	-27.100
Kreditni kreditnim institucijama	-6.903	6.993
Primici i isplate po vanrednim stavkama	4.039	-534
Kreditni dati klijentima i novčane pozajmice	-2.806	-12.841
Depoziti klijenata	125.188	-1.640
Plaćeni porez na dobit	-3	0
<b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>129.888</b>	<b>6.194</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>		
Naplaćena kamata	1.016	1.221
Primici dividendi	42	4
Primici i isplate od ulaganja u vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-29.646	2.878
Kupovina nematerijalne imovine	-1.247	-3.646
Prodaja i kupovina materijalne imovine	4.339	-881
<b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>-25.496</b>	<b>-424</b>
<b>Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti</b>		
Kamata plaćena na pozajmice	-808	-732
Povećanje uzetih pozajmica	0	1.133
Smanjenje uzetih pozajmica	-11.757	-10.148
<b>Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti</b>	<b>-12.565</b>	<b>-9.747</b>
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>91.827</b>	<b>-3.977</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>158.474</b>	<b>162.670</b>
Efekt promjene deviznog kursa	222	-219
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>250.523</b>	<b>158.474</b>

**DODATNI PODACI**

<b>Uprava Banke</b>	
Predsjednik Uprave	Srđan Kondić
Član Uprave	Sladen 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	Đorđe Lazović
Član	Siniša Radonjić
Član	Jelena Mažuranić

**OSTALI PODACI**

Interni revizor: Milan Mihajlović
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 2021. godine Banka je imala 351 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