



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 2024. 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 2024. godine.

Prema našem mišljenju, priloženi sažeti finansijski izvještaji usklađeni su, u svim značajnim odrednicama, sa revidiranim finansijskim izvještajima na dan 31. decembra 2024. 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 26. februara 2025. godine. Taj izvještaj takođe sadrži i komunicirana ključna revizorska pitanja.

Odgovornost Uprave za sažete finansijske izvještaje

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 obavljeni u skladu s Međunarodnim revizijskim standardom 810 (revidiranim) „Angažovanja na izvještavanju o sazetim finansijskim izvještajima“.

5. mart 2025.

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

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 2024. godine, pripremljenih u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj.

Izveštaj o dobitku ili gubitku

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2024	01.01. - 31.12.2023
Prihod od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	50.122	44.158
Ostali prihod od kamata	2.110	2.443
Rashod od kamata	-8.228	-5.196
Neto prihod od kamata	44.004	41.405
Prihod od naknada i provizija	24.977	22.943
Rashod od naknada i provizija	-5.401	-4.780
Neto prihod od naknada i provizija	19.576	18.163
Neto rezultat od finansijskih instrumenata	429	-11
Ostali operativni prihodi	1.775	1.340
Ostali operativni rashodi	-3.795	-3.341
Troškovi zaposlenih	-16.023	-14.825
Ostali administrativni troškovi	-15.295	-14.407
Amortizacija	-2.730	-3.033
Operativni rezultat prije umanjenja i rezervisanja	27.941	25.291
Ostali rezultat	-441	-866
Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine	-4.046	1.785
Rezultat prije poreza	23.454	26.210
Porez na dobit	-2.196	-2.677
Rezultat nakon poreza	21.258	23.533
od čega vlasnicima kapitala matičnog društva pripada	21.258	23.533

Sladjan Stanić
Predsjednik Uprave




Nataša Kragulj
Član Uprave



Mile Todorović
Član Uprave



Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2024	01.01. - 31.12.2023
Rezultat nakon poreza	21.258	23.533
Ostala sveobuhvatna dobit	2.104	2.619
Stavke koje se neće reklasifikovati u dobitak ili gubitak	-36	-53
Materijalna imovina	0	-121
Aktuarski dobiti i gubici od definisanih planova	-43	-61
Rezerva fer vrijednosti - instrumenti kapitala	3	122
Neto promjena u fer vrijednosti	3	122
Porez na dobit	4	7
Stavke koje se mogu reklasifikovati u dobitak ili gubitak	2.140	2.672
Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti	2.140	2.672
Neto promjena u fer vrijednosti	2.475	2.955
Porez na dobit	-335	-283
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	23.363	26.152
od čega vlasnicima kapitala matičnog društva pripada	23.363	26.152

Izveštaj o finansijskom položaju

	31.12.2024	31.12.2023
	(000) BAM	
Imovina		
Novac i novčana sredstva	267.707	263.063
Kredit i potraživanja od banaka	15.285	3.008
Kredit i potraživanja od klijenata	661.304	635.446
Investicije u hartije od vrijednosti	102.037	82.681
Materijalna imovina	21.422	20.542
Nekretnine, postrojenja i oprema	20.745	19.843
Investicione nekretnine	677	699
Nematerijalna imovina	4.323	4.093
Poreska imovina	2.291	1.997
Tekuća poreska imovina	630	0
Odložena poreska imovina	1.661	1.997
Ostala imovina	2.274	1.895
Ukupna imovina	1.076.643	1.012.725
Obaveze		
Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku	869.362	828.711
Depoziti banaka	13.999	14.005
Depoziti klijenata	831.823	793.718
Obaveze po kreditima	15.471	13.905
Ostale finansijske obaveze	8.069	7.083
Rezervisanje	3.954	2.601
Poreske obaveze	0	1.768
Tekuće poreske obaveze	0	1.768
Ostale obaveze	5.267	4.947
Ukupne obaveze	878.583	838.027
Kapital		
Akcionarski kapital	153.094	153.094
Zakonske rezerve	2.185	1.009
Revalorizacione rezerve	-143	-104
Rezerva fer vrijednosti	-1.232	-3.375
Akumulirani dobitak	44.156	24.074
Ukupan kapital	198.060	174.698
Ukupne obaveze i kapital	1.076.643	1.012.725

Izveštaj o promjenama u kapitalu

(000) BAM

31.12.2024	Akcionar-ski kapital	Zakonske rezerve	Revaloriza-cione rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani dobitak	Ukupno
Kapital na dan 31.12.2023	153.094	1.009	-104	-3.375	24.074	174.698
Prilagođavanja	0	0	0	0	0	0
Kapital na dan 01.01.2024	153.094	1.009	-104	-3.375	24.074	174.698
Rezultat poslije poreza	0	0	0	0	21.258	21.258
Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	-39	2.143	0	2.104
Aktuarski dobiti i gubici od definisanih planova	0	0	-43	0	0	-43
Promjena fer vrijednosti (instrumenti kapitala)	0	0	0	3	0	3
Promjena fer vrijednosti (dužnički instrumenti)	0	0	0	2.475	0	2.475
Ostalo	0	0	4	-335	0	-331
Ukupna sveobuhvatna dobit	0	0	-39	2.143	21.258	23.362
Isplata dividendi	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	0	1.176	0	0	-1.176	0
Kapital na dan 31.12.2024	153.094	2.185	-143	-1.232	44.156	198.060

(000) BAM

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

Izvještaj o novčanim tokovima

	(000) BAM	
	2024	2023
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:		
Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	49.297	42.854
Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	-7.962	-4.137
Prilivi od naknada i provizija	24.877	22.722
Odlivi od naknada i provizija	-4.871	-4.179
Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	13	0
Neto odlivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	0	-41
Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	5.312	5.220
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	-14.951	-13.782
Odlivi po osnovu plaćanja operativnik rashoda i troškova	-19.184	-18.104
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	2.921	0
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	0	-2.847
Plaćeni porez na dobit	-4.605	-1.366
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama	30.847	26.340
Neto smanjenje/(povećanje) depozita kod drugih banaka	-13.109	11.735
Neto povećanje kredita i potraživanja od klijenata	-33.590	-30.434
Neto smanjenje ostalih sredstava i potraživanja	-293	1.317
Neto (smanjenje)/povećanje depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	2.220	-2.889
Neto povećanje depozita od klijenata	35.612	40.585
Neto smanjenje rezervisanja za obaveze	-1.697	-1.482
Neto smanjenje ostalih obaveza	-209	-38
Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti	19.781	45.134
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:		
Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	1.767	23.652
Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	-20.609	-19.550
Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	5.085	0
Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	-998	-1.016
Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	1	25
Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina	0	2.117
Sticanje nematerijalnih sredstava	-1.388	-1.189
Primljene dividende	4	4
Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja	-16.138	4.043
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:		
Isplaćene dividende	0	-11.991
Prilivi od kredita od banaka	5.867	0
Otplate glavnice kredita od banaka	-1.676	-3.074
Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	9.779	0
Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	-12.243	-5.449
Otplate glavnice po lizingu	-752	-869
Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja	975	-21.383
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	4.618	27.794
Novac i novčani ekvivalenti na početku perioda	263.585	235.746
Efekti promjene deviznih kurseva novca i novčanih ekvivalenata	-80	45
Novac i novčani ekvivalenti na kraju perioda	268.123	263.585

DODATNI PODACI**Uprava Banke**

Predsjednik Uprave	Sladjan Stanić
Član Uprave	Nataša Kragulj
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 2024. godine Banka je imala 352 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 51 951 000
Telefaks: +387 51 336 518
SWIFT: HAABBA2B