

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. decembar 2025. 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 2025. godine.

Prema našem mišljenju, priloženi sažeti finansijski izvještaji usklađeni su, u svim značajnim odrednicama, sa revidiranim finansijskim izvještajima na dan 31. decembra 2025. 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 2026. 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 obavljani u skladu s Međunarodnim revizijskim standardom 810 (revidiranim) "Angažovanja na izvještavanju o sažetim finansijskim izvještajima".

6. mart 2026.

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 2025. 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. 2025.	01. 01. – 31. 12. 2024. reklasifikovano
Prihod od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	54.180	52.232
Rashod od kamata	-8.465	-8.228
Neto prihod od kamata	45.715	44.004
Prihod od naknada i provizija	28.041	24.977
Rashod od naknada i provizija	-6.302	-5.401
Neto prihod od naknada i provizija	21.739	19.576
Neto rezultat od finansijskih instrumenata	33	429
Ostali operativni prihodi	849	1.775
Ostali operativni rashodi	-3.925	-3.795
Troškovi zaposlenih	-16.934	-16.023
Ostali administrativni troškovi	-16.245	-15.295
Amortizacija	-2.867	-2.730
Operativni rezultat prije umanjena i rezervisanja	28.365	27.941
Ostali rezultat	-134	194
Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine	1.339	-4.681
Rezultat prije poreza	29.570	23.454
Porez na dobit	-2.697	-2.196
Rezultat nakon poreza	26.873	21.258
od čega vlasnicima kapitala matičnog društva pripada	26.873	21.258

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (000) BAM

	01. 01. – 31. 12. 2025.	01. 01. – 31. 12. 2024.
Rezultat nakon poreza	26.873	21.258
Ostala sveobuhvatna dobit	1.026	2.104
Stavke koje se neće reklasifikovati u dobitak ili gubitak	-44	-36
Materijalna imovina	0	0
Aktuarski dobiti i gubici od definisanih planova	-62	-43
Rezerva fer vrijednosti - instrumenti kapitala	13	3
Neto promjena u fer vrijednosti	13	3
Porez na dobit	5	4
Stavke koje se mogu reklasifikovati u dobitak ili gubitak	1.070	2.140
Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti	1.070	2.140
Neto promjena u fer vrijednosti	1.162	2.475
Porez na dobit	-92	-335
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	27.899	23.363
od čega vlasnicima kapitala matičnog društva pripada	27.899	23.363

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (000) BAM

	2025.	2024.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:		
Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	49.338	49.297
Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	-8.717	-7.962
Prilivi od naknada i provizija	27.992	24.877
Odlivi od naknada i provizija	-5.740	-4.871
Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	0	13
Neto odlivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	-12	0
Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	4.727	5.312
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	-15.349	-14.951
Odlivi po osnovu plaćanja operativnik rashoda i troškova	-20.890	-19.184
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	0	2.921
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	-636	0
Plaćeni porez na dobit	-1.664	-4.605
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama	29.049	30.847
Neto smanjenje/(povećanje) depozita kod drugih banaka	-20.655	-13.109
Neto povećanje kredita i potraživanja od klijenata	-76.330	-33.590
Neto smanjenje/(povećanje) ostalih sredstava i potraživanja	135	-293
Neto (smanjenje)/povećanje depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	-29.510	2.220
Neto povećanje depozita od klijenata	45.716	35.612
Neto smanjenje rezervisanja za obaveze	-1.494	-1.697
Neto smanjenje ostalih obaveza	223	-209
Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti	-52.866	19.781
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:		
Sticanje ostalih finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-25.262	0
Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	9.191	1.767
Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	-26.886	-20.609
Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	6.142	5.085
Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	-940	-998
Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	8	1
Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina	0	0
Sticanje nematerijalnih sredstava	-1.660	-1.388
Primljene dividende	0	4
Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja	-39.407	-16.138
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:		
Isplaćene dividende	-20.174	0
Prilivi od kredita od banaka	3.912	5.867
Otplate glavnice kredita od banaka	-3.716	-1.676
Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	31.293	9.779
Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	0	-12.243
Otplate glavnice po lizingu	-948	-752
Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja	10.367	975
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata	-81.906	4.618
Novac i novčani ekvivalenti na početku perioda	268.123	263.585
Efekt promjene deviznih kursa novca i novčanih ekvivalenata	38	-80
Novac i novčani ekvivalenti na kraju perioda	186.255	268.123

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

(000) BAM

31. 12. 2025.	Akcionarski kapital	Zakonske rezerve	Revalorizacijske rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani dobitak	Ukupno
Kapital na dan 31. 12. 2024.	153.094	2.185	-143	-1.232	44.156	198.060
Kapital na dan 01. 01. 2025.	153.094	2.185	-143	-1.232	44.156	198.060
Rezultat poslije poreza	0	0		0	26.873	26.873
Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	-56	1.082	0	1.026
Aktuarski dobiti i gubici od definisanih planova	0	0	-62	0	0	-62
Promjena fer vrijednosti (instrumenti kapitala)	0	0	0	13	0	13
Promjena fer vrijednosti (dužnički instrumenti)	0	0	0	1.162	0	1.162
Ostalo	0	0	6	-93	0	-87
Ukupna sveobuhvatna dobit	0	0	-56	1.082	26.873	27.899
Isplata dividendi	0	0	0	0	-20.195	-20.195
Ostale promjene	0	1.063	0	0	-1.063	0
Kapital na dan 31. 12. 2025.	153.094	3.248	-199	-150	49.771	205.764

(000) BAM

31. 12. 2024.	Akcionarski kapital	Zakonske rezerve	Revalorizacijske rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani dobitak	Ukupno
Kapital na dan 31. 12. 2023.	153.094	1.009	-104	-3.375	24.074	174.698
Kapital na dan 01. 01. 2024.	153.094	1.009	-104	-3.375	24.074	174.698
Rezultat poslije poreza	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
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

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU

(000) BAM

	31. 12. 2025.	31. 12. 2024. reklasifikovano
Imovina		
Novac i novčana sredstva	185.815	267.707
Kreditni i potraživanja od banaka	36.409	15.285
Kreditni i potraživanja od klijenata	736.687	661.304
Investicije u hartije od vrijednosti	142.794	102.037
Materijalna imovina	21.169	21.422
Nekretnine, postrojenja i oprema	20.513	20.745
Investicione nekretnine	656	677
Nematerijalna imovina	4.901	4.323
Poreska imovina	1.635	2.291
Tekuća poreska imovina	0	630
Odložena poreska imovina	1.635	1.661
Ostala imovina	2.133	2.274
Ukupna imovina	1.131.543	1.076.643
Obaveze		
Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku	917.500	870.304
Depoziti banaka	321	13.999
Depoziti klijenata	861.361	831.823
Obaveze po kreditima	46.804	15.471
Ostale finansijske obaveze	9.014	9.011
Rezervisanje	2.989	3.954
Poreske obaveze	514	0
Tekuće poreske obaveze	514	0
Ostale obaveze	4.776	4.325
Ukupne obaveze	925.779	878.583
Kapital		
Akcionarski kapital	153.094	153.094
Zakonske rezerve	3.248	2.185
Revalorizacijske rezerve	-199	-143
Rezerva fer vrijednosti	-150	-1.232
Akumulirani dobitak	49.771	44.156
Ukupan kapital	205.764	198.060
Ukupne obaveze i kapital	1.131.543	1.076.643

DODATNI PODACI

Uprava Banke

Predsjednik Uprave	Sladan Stanić
Član Uprave	Nataša Kragulj
Član Uprave	Mile Todorović

Nadzorni odbor Banke

Predsjednik	Tadej Krašovec
Zamjenik predsjednika	Biljana Vujović
Član	Stevo Pucar
Član	Radimir Savić
Član	Biljana Ljuban
Član	Milena Bevanja
Član	Nenad Mečava

Odbor za reviziju

Predsjednik	Đorđe 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 2025. godine Banka je imala 355 zaposlenih.
Nezavisni eksterni revizor Banke: KPMG B-H d.o.o. za reviziju, Podružnica Banja Luka

PODACI O BANCIMA

NAZIV BANKE

Addiko Bank a.d. Banja Luka

ADRESA

Aleja Svetog Save 13, 78000 Banja Luka

TELEFON

+387 51 951 000

TELEFAKS

+387 51 336 518

SWIFT

HAABBA2B