

Na osnovu člana 178. Zakona o bankama Republike Srpske ("Službeni glasnik RS" broj 4/17, 19/18 i 54/19) Addiko Bank a.d. objavljuje

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima Addiko banke a.d. Banja Luka

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja (strane 4 do 93) Addiko banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: "Banca"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2019. godine, odgovarajući izvještaj o dobitku ili gubitku, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama, i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završila na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Banke na dan 31. decembra 2019. godine i njene finansijske uspješnosti i tokova gotovine za godinu koja se završila na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovjen Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovode (IESBA Kodeks) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našem profesionalnom rasudovanju, od najveće važnosti za reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiraju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Očekivani kreditni gubici za kredite i rezervisanja po garancijama	
Potraživanja po kreditima i potraživanja od klijenata su iznosila 652.273 hiljada BAM na dan 31. decembra 2019. godine (597.566 hiljada BAM, na dan 31. decembra 2018. godine), dok je ukupan iznos ispravke vrijednosti Banke iznosio 86.216 hiljada BAM na dan 31. decembra 2019. godine (89.106 hiljada BAM, na dan 31. decembra 2018. godine).	<p>Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja industrije, ispitali smo troškove obezvrijedenja kredita i rezervisanja za garancije, i procjenili primjenjenu metodologiju, kao i korišćene pretpostavke, a u skladu sa opisom ključnog revizijskog pitanja.</p> <p>Naše testiranje je obuhvatilo sljedeće elemente:</p> <ul style="list-style-type: none">Procjena ključnih kontrola nad pretpostavkama koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka (ECL) za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta.Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji potkrepljuju pretpostavke korišćene u modelima očekivanog kreditnog gubitka koji su primjenjeni u alokaciji faza (eng. stage), pretpostavke koje se primjenjuju da bi se dobila dvanaestomjesečna i cijeloživotna vjerovatnoća neispunjavanja obaveza (PD) i metode primjenjene za dobijanje vjerovatnoće gubitaka po osnovu nemogućnosti naplate potraživanja (LCD).Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji podržavaju odgovarajuće određivanje pretpostavki za troškove obezvrijedenja kredita i rezervisanja za garancije, uključujući vrednovanje kolateralu i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procijenjene izloženosti umanjene vrijednosti kredita.Procjena ključnih kretanja portfolija visokog rizika iz prethodnog perioda u odnosu na industrijske standarde i istorijske podatke.Evaluacija primjenjenih metodologija korišćenjem našeg znanja i iskustva u industriji.Uključili smo naše IT stručnjake i stručnjake za kreditni rizik u oblastima koje su zahtijevale specifičnu ekspertizu.Procjenu tačnosti i potpunosti objelodanjuvanja u finansijskim izvještajima.
Rukovodstvo je objelodanilo dodatne informacije o troškovima umanjenja vrijednosti kredita i rezervisanjima za garancije u notama 2, 3, 6.1, 14, 18 i 28 uz finansijske izvještaje.	

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako Uprava namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi. Nadzorni odbor odgovoran je za nadzor procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uverjavanja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelinu, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje revizorovog izvještaja koji sadrži mišljenje revizora. Uverjavajuće u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garantiju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, mi primjenjujemo profesionalno prouđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijiskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijiskih dokaza da obezbijedi osnovu za mišljenje revizora. Rizik da materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje neće biti identifikovani veći je nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaznje interne kontrole.
- Stičemo razumijevanje o funkcionalnosti internih kontrola koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijiskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Banke.
- Vršimo procjenu primjenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjuvanja koje je izvršila Uprava.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane Uprave kao računovodstvene osnove i, na osnovu prikupljenih revizijiskih dokaza, o tome da li postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi da posluje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrememo pažnju na objelodanjuvanja u vezi sa navedenim u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjuvanja nisu adekvatna, da modifikuju svoje mišljenje. Naši zaključci zasnivaju se na revizijiskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu dovesti do prestanka poslovanja Banke u skladu sa načelom stalnosti poslovanja.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjuvanja, kao i da li su u finansijskim izvještajima osnovne transakcije i događaji prikazani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vremenski raspored revizije i značajne revizijiske nalaze, uključujući eventualne značajne nedostatke u sistemu internih kontrola koje smo identifikovali tokom revizije.

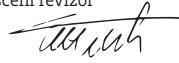
Mi takođe dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu sa relevantnim etičkim zahtjevima u vezi sa nezavisnošću i da ćemo komunicirati sa njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim mjerama zaštite.

Između pitanja o kojima se komunicira sa onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijiske pitanja. Mi opisuјemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljanje pitanja ili kada odlučimo, u izuzetno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopštiti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopštjenja nadmašile dobrobiti javnog interesu od takvog izvještavanja.

Partner na revizijском angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je gospodin Mirko Ilić, ovlašćeni revizor.

Banja Luka, 23. 3. 2020. godine

Mirko Ilić
Ovlašćeni revizor





IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU Za godinu koja se završila 31. decembar (U hiljadama BAM)

	Napomene	2019.	2018.
Izvještaj o dobitku ili gubitku			
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	7.1	31.743	32.285
Ostali kamatni prihod	7.1	10	10
Rashodi po osnovu kamata	7.2	(6.718)	(7.051)
Neto prihod od kamata	7	25.035	25.244
Prihodi po osnovu naknada i provizija	8.1	15.773	15.225
Rashodi po osnovu naknada i provizija	8.2	(3.253)	(2.835)
Neto prihod od naknada i provizija	8	12.520	12.390
Neto rezultat finansijskih instrumenata	9	317	91
Ostali operativni prihod	10	2.367	2.819
Ostali operativni rashod	11	(4.637)	(3.699)
Operativni prihod		35.602	36.845
Troškovi zaposlenih	12	(12.172)	(12.639)
Amortizacija	20,21	(3.613)	(2.522)
Ostali administrativni troškovi	13	(12.570)	(13.347)
Operativni rashodi		(28.355)	(28.508)
Operativni rezultat prije rezervisanja za kreditni rizik		7.247	8.337
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	14	(543)	(5.059)
Dobit prije oporezivanja		6.704	3.278
Porez na dobit	15	16	7
Neto dobit		6.720	3.285
Zarada po akciji (u BAM)	27	0,044	0,021

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEBUHVATNOJ DOBITI Za godinu koja se završila 31. decembar (U hiljadama BAM)

	2019.	2018.
Neto dobit	6.720	3.285
Ostala svebuhvatsna dobit		
Stavke koje naknadno mogu biti reklassificirane u izvještaj o dobitku ili gubitku:		
Neto promjena po osnovu promjene fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	1.145	102
Stavke koje naknadno ne mogu biti reklassificirane u izvještaj o dobitku ili gubitku:		
Revalorizacija nekretnina i opreme	(1.253)	-
Dobitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	2	3
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje ne mogu biti reklassificirane u izvještaj o dobitku ili gubitku	126	-
Neto ostala svebuhvatsna dobit	20	105
Ukupna svebuhvatsna dobit	6.740	3.390

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU Na dan 31. decembra (U hiljadama BAM)

	Napomene	2019.	2018.
IMOVINA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	16	126.008	129.946
Sredstva kod drugih banaka	17	43.520	58.447
Finansijska imovina za trgovanje	19.2	1	
Krediti i potraživanja	18	567.432	509.678
Krediti i potraživanja od klijenata	18.1	564.206	506.896
Ostala finansijska imovina	18.2	3.226	2.782
Investicije u hrtije od vrijednosti	19.1	62.176	55.128
Nekretnine i oprema	20	28.174	29.080
Zemljište, objekti i oprema	20.1	25.673	26.679
Investicione nekretnine	20.2	2.501	2.401
Nematerijalna ulaganja	21	6.561	5.874
Poreska imovina		1.424	1.395
Preplaćeni porez na dobit		1.424	1.395
Imovina namijenjena prodaji	22	592	545
Ostala imovina	23	6.289	5.570
Ukupna imovina		842.177	795.663
OBAVEZE			
Finansijske obaveze za trgovanje	19.2	3	-
Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku	24	672.644	632.787
Depoziti banaka i finansijskih institucija	24.1	47.992	31.350
Depoziti komitenata	24.2	557.561	540.245
Obaveze po kreditima	24.3	56.196	52.512
Ostale finansijske obaveze	24.4	10.895	8.680
Ostala rezervisanja	28	3.841	3.849
Poreske obaveze		440	582
Odloženi poreske obaveze	15c)	440	582
Ostale obaveze	25	4.048	3.984
Ukupne obaveze		680.976	641.202
KAPITAL			
Akciski kapital	26	153.094	153.094
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	26	-	4.532
Ostale rezerve iz dobiti	26	61.351	56.819
Revalorizacione i rezerva fer vrijednosti		2.102	2.235
Akumulirani gubitak		(55.346)	(62.219)
Ukupan kapital		161.201	154.461
Ukupne obaveze i kapital		842.177	795.663
POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE	29	119.473	114.429

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU I REZERVAMA Za godinu koja se završila 31. decembar (U hiljadama BAM)

	Akcijski kapital	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalorizacione i rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2017. godine	153.094	61.826	-	2.189	(65.563)	151.546
Prenos unutar rezervi (napomena 27)	-	(56.819)	56.819	-	-	-
Efekat prve primjene MSFI 9	-	(475)	-	-	-	(475)
Neto dobitak za 2018. godinu	-	-	-	-	3.285	3.285
Ostala svebuhvatsna dobit						
Stavke koje naknadno mogu biti reklassificirane u izvještaj o dubitu ili gubitku:						
Revalorizacije hartija od vrijednosti	-	-	-	102	-	102
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	-	-
Stavke koje naknadno ne mogu biti reklassificirane u izvještaj o dubitu ili gubitku:						
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	(66)	66	-
Dobitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	3	-	3
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	7	(7)	-
Ukupno ostala svebuhvatsna dobit				46	59	105
Ukupna svebuhvatsna dobit				46	3.344	3.390
31. decembar 2018. godine	153.094	4.532	56.819	2.235	(62.219)	154.461

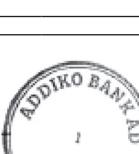
	Akcijski kapital	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalorizacione i rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2018. godine	153.094	4.532	56.819	2.235	(62.219)	154.461
Prenos unutar rezervi	-	(4.532)	4.532	-	-	-
Neto dobitak za 2019. godinu	-	-	-	-	6.720	6.720
Ostala svebuhvatsna dobit						
Stavke koje mogu biti reklassificirane u bilans uspjeha:						
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	-	1145	-	1145
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	-	-
Stavke koje ne mogu biti reklassificirane u bilans uspjeha:						
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	(1.422)	169	(1.253)
Dobitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	2	-	2
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	142	(16)	126
Ukupno ostala svebuhvatsna dobit				(133)	153	20
Ukupna svebuhvatsna dobit				(133)	6.873	6.740
31. decembar 2019. godine	153.094	-	61.351	2.102	(55.346)	161.201

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE Za godinu koja se završila 31. decembar (U hiljadama BAM)

	Napomene	2019.	2018.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima		45.481	47.665
Troškovi kamata		(8.712)	(9.317)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani		497	163
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima		(28.141)	(28.939)
Isplate po vanbilansnim ugovorima		402	508
Isplate i primici po vanrednim stavkama		(58.634)	7.439
Krediti dati klijentima i novčane pozajmice		34.525	62.876
Depoziti kod banaka sa originalnim dospijećem dužim od 3 mjeseca		34.525	-
Depoziti klijenata		(28)	(183)
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti		(14.610)	80.212
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Naplaćena kamata		1.990	122
Primici dividendi		10	10
Primici i isplate od ulaganja u vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat		(6.892)	(52.862)
Kupovina nematerijalne imovine		(2.672)	(3.060)
Kupovina materijalne aktive		(310)	(197)
Sticanje učešća u subsidijskim licima		-	-
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:		(7.874)	(55.987)
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti			
Primici od izdavanja akcija		-	-
Kamata plaćena na pozajmice		(921)	(1.076)
Povećanje uzetih pozajmica		11.567	30.426
Smanjenje uzetih pozajmica		(7.906)	(6.300)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:		2.740	23.050
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenta			
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		(19.744)	47.275
Efekti promjene deviznog kursa		189.246	141.287
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine		169.662	189.246
Gotovina i gotovinski ekvivalenti se sastoje od sljedećih pozicija izvještaja o finansijskom položaju:			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke		16	126.008
Sredstva kod drugih banaka		17	43.520
Pripadajuća kamata i rezervisanja		134	853
169.662		189.246	

DODATNI PODACI

Uprava Banke	Nadzorni odbor Banke	Odbor za reviziju	Acionari sa 5% ili više akcija sa glasačkim pravima:	Podaci o banci:
Predsjednik Uprave Mario Ivanović	Predsjednik Hans-Hermann Anton Lotter	Predsjednik Dordje Lazović	Addiko Bank AG	Addiko Bank a.d.
Član Uprave Boštjan Pečenko	Zamjenik predsjednika Član Član	Član Siniša Radonjić Jelena Mažuranić		Aleja Svetog Save 13,
Član Uprave Žaklina Dimitrijević	Član Razvan Munteanu Melija Povlakić	Član		78000 Banja Luka
	Član Damir Karamehmedović			Telefon: +387 51 336 510
				Telefaks: +387 51 336 518
				SWIFT: HAABA2AB



Žaklina Dimitrijević
Član Uprave

Mario Ivanović
Predsjednik Uprave