

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

## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Izvršili smo reviziju priloženih pojedinačnih finansijskih izvještaja Addiko bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka") i konsolidovanih finansijskih izvještaja Grupe Addiko bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Grupa") (strana 2 do 79) koji obuhvataju pojedinačni i konsolidovani izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2016. godine i odgovarajući pojedinačni i konsolidovani izvještaj o dobitku ili gubitku, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika, i druge napomene uz pojedinačne i konsolidovane finansijske izvještaje.

### Odgovornost rukovodstva za pojedinačne i konsolidovane finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim za sastavljanje pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

### Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i standardima revizije primjenjivim u Republici Srpskoj. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objelodanivanjima u pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima. Izbor postupaka zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnijih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

### Mišljenje

Po našem mišljenju, pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Banke i Grupe na dan 31. decembra 2016. godine, kao i rezultate njihovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

### Ostala pitanja

Finansijski izvještaji Banke i Grupe, na dan i za godinu koja se završila 31. decembra 2015. godine, su revidirani od strane drugog revizora, koji je u svom izvještaju od 15. juna 2016. godine, izrazio nekvalifikovano mišljenje.

### Ostale zakonske i regulatorne obaveze

Na osnovu odredbi Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Službeni glasnik RS, broj 95/15), Banka je sastavila obrasce finansijskih izvještaja koji su prikazani na stranicama 80 do 93 (u daljem tekstu: „Obrasci“) koji sadrže Bilans stanja (Izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2016. godine, Bilans uspjeha (Izvještaj o ukupnom rezultatu), Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o promjenama na kapitalu i Bilans tokova gotovine (Izvještaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, kao i Vanbilansne evidencije na dan 31. decembra 2016. godine. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce. Finansijske informacije u Obrascima su izvedene iz finansijskih izvještaja Banke i Grupe prikazanih na stranicama 2 do 79 na koje smo izrazili nekvalifikovano mišljenje kao što je gore navedeno.

Banja Luka, 23. mart 2017. godine



Ovlašćeni revizor

Mirko Ilić

### IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU Za godinu koja se završava 31. decembra (U hiljadama BAM)

	Napomene	2016.	GRUPA 2015.	2016.	BANKA 2015.
Prihodi po osnovu kamata	7	25.375	30.746	25.087	30.237
Rashodi po osnovu kamata	7	(7.352)	(11.846)	(7.241)	(11.701)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>18.023</b>	<b>18.900</b>	<b>17.846</b>	<b>18.536</b>
Prihodi po osnovu naknada i provizija	8	11.636	11.178	11.606	11.129
Rashodi po osnovu naknada i provizija	8	(1.945)	(1.883)	(1.939)	(1.878)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>9.691</b>	<b>9.295</b>	<b>9.667</b>	<b>9.251</b>
Neto prihodi (rashodi) od kursnih razlika		414	(230)	414	(230)
Neto gubitak od trgovanja		(155)	(251)	(155)	(251)
Ostali prihodi iz poslovanja	9	7.435	5.745	7.416	5.726
Troškovi zaposlenih	10	(15.257)	(14.894)	(14.614)	(14.271)
Amortizacija	21,22	(2.654)	(4.164)	(2.578)	(4.052)
Rashodi po osnovu CHF olakšica	11	(16.637)	-	(16.637)	-
Ostali rashodi iz poslovanja	12	(17.922)	(21.429)	(17.536)	(21.053)
<b>GUBITAK PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA</b>		<b>(17.062)</b>	<b>(7.028)</b>	<b>(16.177)</b>	<b>(6.344)</b>
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	13	7.390	(35.747)	8.975	(37.641)
Rezervisanje za ostale rizike i potencijalne obaveze	14	343	(384)	343	(384)
Gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	22,23	(1.565)	(4.205)	(1.565)	(4.205)
Gubici od promjene fer vrijednosti investicionih nekretnina	24	-	(874)	-	(874)
Gubici od umanjenja vrijednosti učešća	21	-	-	(600)	(794)
<b>GUBITAK PRIJE POREZA</b>		<b>(10.894)</b>	<b>(48.238)</b>	<b>(9.024)</b>	<b>(50.242)</b>
Porez na dobit	15	9	(2.473)	9	(2.352)
<b>NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>		<b>(10.885)</b>	<b>(50.711)</b>	<b>(9.015)</b>	<b>(52.594)</b>
<b>Namijenjen: Akcionarima Banke</b>		<b>(10.885)</b>	<b>(50.711)</b>	<b>(9.015)</b>	<b>(52.594)</b>
Gubitak po akciji (u BAM)	34	(0,075)	(0,413)	(0,062)	(0,428)

### Nadzorni odbor:

Predsjednik  
Zamjenik predsjednika  
Član  
Član  
Član

Hans-Hermann Anton Lotter  
Markus Bodo Krause  
Manfred Kohlweg  
Rupert Schindler  
Marko Popović

### Uprava Banke:

Direktor  
Izvršni direktor

Mario Ivanković  
Boštjan Pečenko

### Odbor za reviziju:

Predsjednik  
Član  
Član  
Član  
Član

Dorđe Lazović  
Siniša Radonjić  
Ivan Trifunović  
Marlene Schellander-Pinter  
Claudia Mayrhofer

### Interni revizor Banke:

Slavica Vukelić

Akcionari sa 5% ili više akcija sa glasačkim pravima:  
Addiko Bank AG

Poslovna mreža: Centrala u Banjoj Luci i 35 poslovnica

Addiko Bank a.d. je 100%-tni vlasnik društva Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka koje zajedno s Bankom čini Grupu.

Na dan 31. decembra 2016. godine Banka je imala 424 zaposlenih, a Grupa 430 zaposlenih.

### IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI Za godinu koja se završava 31. decembra (U hiljadama BAM)

	2016.	GRUPA 2015.	2016.	BANKA 2015.
<b>NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>(10.885)</b>	<b>(50.711)</b>	<b>(9.015)</b>	<b>(52.594)</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>				
<b>Stavke koje mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:</b>				
Neto promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	43	26	43	26
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobit ili gubitak	2	(10)	2	(10)
<b>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:</b>				
Revalorizacija nekretnina i opreme	(757)	-	(757)	-
Dobitak (gubitak) po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	9	(58)	9	(58)
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku	76	-	76	-
<b>NETO OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT</b>	<b>(627)</b>	<b>(42)</b>	<b>(627)</b>	<b>(42)</b>
<b>UKUPNI SVEOBUHVAATNI GUBITAK</b>	<b>(11.512)</b>	<b>(50.753)</b>	<b>(9.642)</b>	<b>(52.636)</b>
Od toga:				
Dio neto gubitka koji pripada većinskim akcionarima	(10.865)	(50.614)	(9.003)	(52.516)
Dio neto gubitka koji pripada manjinskim akcionarima	(20)	(97)	(12)	(78)

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

	Napomena	2016.	GRUPA 2015.	2016.	BANKA 2015.
<b>IMOVINA</b>					
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	16	107.130	223.950	107.130	223.950
Sredstva kod drugih banaka	17	21.668	33.674	21.665	33.662
Kreditni i potraživanja od banaka	18	-	1.956	-	1.956
Kreditni i potraživanja od klijenata	19	474.449	450.851	474.083	447.047
Derivatna finansijska imovina	20b)	66	66	66	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	20a)	68.421	39.641	68.421	39.641
Učešća	21	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	22	30.342	33.216	30.246	33.018
Nematerijalna ulaganja	23	3.484	3.716	3.483	3.694
Investicione nekretnine	24	2.554	2.490	2.554	2.490
Preplaćeni porez na dobit		1.206	1.297	1.206	1.297
Ostala finansijska aktiva	25	2.263	2.107	2.263	2.106
Ostala aktiva	26	4.745	6.542	4.689	6.375
<b>Ukupna imovina</b>		<b>716.328</b>	<b>799.506</b>	<b>715.806</b>	<b>795.302</b>
<b>OBAVEZE</b>					
Depoziti banaka i finansijskih institucija	27	141.672	219.920	141.979	220.757
Depoziti komitenata	28	365.114	358.761	365.114	358.761
Obaveze po kreditima	29	35.788	48.352	35.788	46.283
Derivatne finansijske obaveze	20b)	87	33	87	33
Ostale finansijske obaveze	31	8.757	7.388	8.747	6.952
Ostale obaveze	32	3.166	1.563	3.156	1.520
Ostala rezervisanja	35,37	13.459	15.340	13.288	15.355
Odložene poreske obaveze	15c)	596	683	596	683
<b>Ukupne obaveze</b>		<b>568.639</b>	<b>652.040</b>	<b>568.755</b>	<b>650.344</b>
<b>KAPITAL</b>					
Akcijski kapital	33	153.094	141.359	153.094	141.359
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	33	61.826	61.826	61.826	61.826
Revalorizacione rezerve		2.232	2.942	2.232	2.942
Akumulirani gubitak		(69.463)	(58.661)	(70.101)	(61.169)
<b>Ukupan kapital</b>		<b>147.689</b>	<b>147.466</b>	<b>147.051</b>	<b>144.958</b>
<b>Ukupne obaveze i kapital</b>		<b>716.328</b>	<b>799.506</b>	<b>715.806</b>	<b>795.302</b>

### IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE Za godinu koja se završava 31. decembra (U hiljadama BAM)

	Napomene	2016.	GRUPA 2015.	2016.	BANKA 2015.
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>					
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima		35.353	40.376	35.119	39.856
Troškovi kamata		(8.475)	(12.522)	(8.475)	(12.522)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani		4.438	4.195	4.438	4.195
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima		(30.018)	(32.386)	(29.119)	(31.214)
Isplate po vanbilansnim ugovorima		-	(471)	-	(471)
Primici i isplate po vanrednim stavkama		4.124	(7.650)	4.132	(7.690)
Kreditni dati klijentima i novčane pozajmice		(32.738)	76.679	(34.158)	74.674
Depoziti kod banaka sa originalnim dospjećem dužim od 3 mjeseca		1.956	(1.956)	1.956	(1.956)
Depoziti klijenata		(71.613)	(28.276)	(72.143)	(28.069)
Plaćeni porez na dobit		(27)	(421)	(27)	(421)
<b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(97.000)</b>	<b>37.568</b>	<b>(98.277)</b>	<b>36.382</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>					
Naplaćena kamata		787	121	787	121
Primici dividendi		8	10	8	10
Ulaganja u vrijednosne papire raspoložive za prodaju		(29.213)	(16.658)	(29.213)	(16.658)
Kupovina nematerijalne imovine		(1.060)	(810)	(1.060)	(810)
Kupovina materijalne aktive		(740)	(260)	(1.010)	(404)
Sticanje učešća u subsidijarnim licima		-	-	(600)	(794)
<b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:</b>		<b>(30.218)</b>	<b>(17.597)</b>	<b>(31.088)</b>	<b>(18.535)</b>
<b>Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti</b>					
Primici od izdavanja akcija		11.735	18.500	11.735	18.500
Kamata plaćena na pozajmice		(1.098)	(1.490)	(990)	(1.362)
Povećanje uzetih pozajmica		6.072	4.748	343	648
Smanjenje uzetih pozajmica		(18.596)	(83.370)	(10.819)	(77.282)
<b>Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:</b>		<b>(1.887)</b>	<b>(61.612)</b>	<b>269</b>	<b>(59.496)</b>
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>(129.105)</b>	<b>(41.641)</b>	<b>(129.096)</b>	<b>(41.649)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>		<b>257.626</b>	<b>295.854</b>	<b>257.614</b>	<b>295.850</b>
Efekt promjene deviznog kursa		284	3.413	284	3.413
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>		<b>128.805</b>	<b>257.626</b>	<b>128.802</b>	<b>257.614</b>
<b>Gotovina i gotovinski ekvivalenti se sastoje od sljedećih pozicija izvještaja o finansijskom položaju:</b>					
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	15	107.130	223.950	107.130	223.950
Sredstva kod drugih banaka	16	21.668	33.674	21.665	33.662
Pripadajuća kamata i rezervisanja		7	2	7	2
		<b>128.805</b>	<b>257.626</b>	<b>128.802</b>	<b>257.614</b>