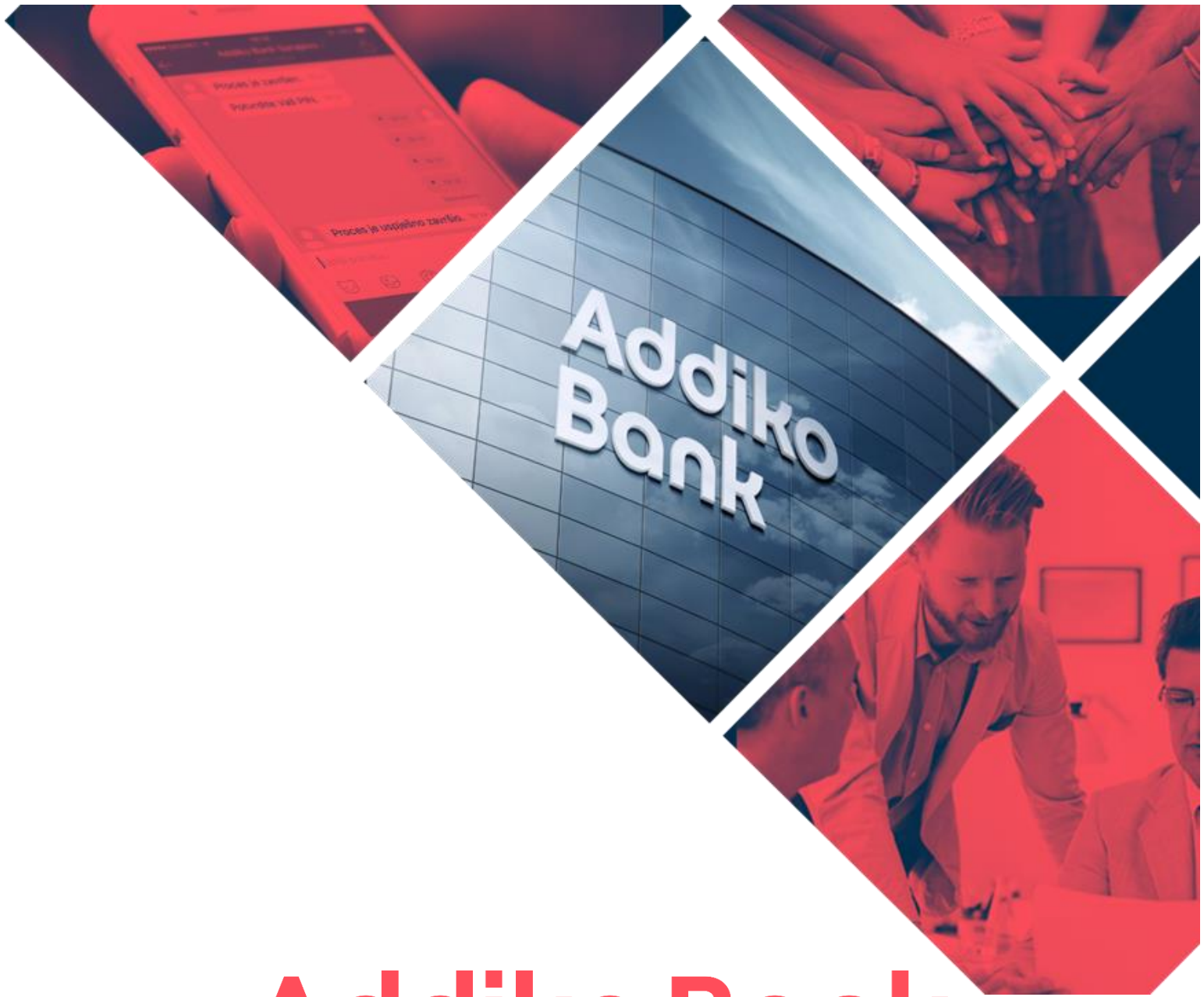




Addiko Bank

Letno poročilo 2021

Ključni podatki, pripravljeni v skladu z MSRP¹⁾

	tisoč EUR		
Izbrani podatki izkaza poslovnega izida	YE21	YE20	(%)
Čisti bančni prihodki	51.951	50.845	2,2%
Čiste obresti	38.638	40.793	-5,3%
Čiste opravnine	13.313	10.052	32,4%
Čisti rezultat iz finančnih instrumentov	1.587	1.127	40,8%
Ostali poslovni rezultat	-950	-563	68,8%
Operativni stroški	-27.580	-27.055	1,9%
Operativni rezultat	25.008	24.355	2,7%
Ostali rezultat	-222	-303	-26,7%
Oslabitev in rezervacije (samo kreditne izgube)	1.623	-11.207	->100%
Davek iz dobička	-1.125	-1.825	-38,4%
Dobiček poslovnega leta	25.284	11.020	>100%
Kazalniki poslovanja	YE21	YE20	(pts)
Čiste obresti/skupaj povp. sredstva	2,7%	2,6%	0,1
Donos na opredmeteni kapital	13,6%	5,8%	7,8
Stroški/prihodki	53,1%	53,2%	-0,1
Strošek tveganj	-0,1%	0,8%	-0,9
Izbrani podatki izkaza finančnega položaja	Dec21	Dec20	(%)
Kreditni in druge finančne terjatve do strank	981.711	1.145.105	-14,3%
od tega bruto donosni krediti	933.011	1.077.199	-13,4%
Vloge strank	1.022.272	1.075.777	-5,0%
Kapital	187.181	192.238	-2,6%
Celotna sredstva	1.370.383	1.448.824	-5,4%
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	864.675	915.749	-5,6%
Ključni kazalniki	Dec21	Dec20	(pts)
Razmerje med posojili in vlogami	91,0%	98,9%	-7,9
Delež slabih posojil	1,7%	1,4%	0,2
Pokritost slabih posojil	61,4%	66,2%	-4,9
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti	57,9%	73,9%	-15,9
Razmerje med posojili in vlogami	236,3%	233,0%	3,3
Količnik temeljnega kapitala	20,2%	18,4%	1,9
Količnik skupnega kapitala	21,8%	20,0%	1,8

¹⁾Kazalniki so izračunani v skladu z Navodilom za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic (29.11. 2021).

Kazalo

POROČILO UPRAVE BANKE ZA LETO 2021	5
UPRAVA BANKE	7
POSLOVNO POROČILO	8
1. PREGLED BANKE	8
2. SPLOŠNE GOSPODARSKE RAZMERE	8
3. PROGRAM PREOBLIKOVANJA	9
4. SPREMEMBE V UPRAVI	9
5. FINANČNI RAZVOJ BANKE	10
6. RAZVOJ TRGA IN POSLOVANJA	13
7. ANALIZA NEFINANČNIH KAZALNIKOV USPEŠNOSTI	15
8. SISTEM NOTRANJIH KONTROL RAČUNOVODSKIH POSTOPKOV	19
9. NEFINANČNO POROČILO	20
10. DRUGA RAZKRITJA	20
11. RAZISKAVE IN RAZVOJ	23
12. POGLED V PRIHODNOST	23
13. POROČILO PREDSEDNIKA NADZORNEGA SVETA BANKE	25
14. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	30
RAČUNOVODSKO POROČILO BANKE	35
I. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	38
II. IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	39
III. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	40
IV. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA	41
V. IZKAZ DENARNIH TOKOV	42
VI. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	44
OSNOVNI PODATKI	44
POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	67
POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA	74
DODATNE INFORMACIJE, KI JIH ZAHTEVA ZGD	140
SLOVAR POJMOV	143
POSLOVNI CENTRI IN POSLOVALNICE BANKE	144

Izjava o omejitvi odgovornosti

Nekatere izjave, vsebovane v tem poročilu, so lahko izjave o prihodnjih pričakovanjih in druge napovedne izjave, ki temeljijo na trenutnem mnenju in predpostavkah uprave ter vključujejo znana in neznana tveganja in negotovosti, ki bi lahko povzročile, da se dejanski rezultati, uspešnost ali dogodki bistveno razlikujejo od izraženih ali nakazanih v tovrstnih izjavah.

Vmesni rezultati banke običajno niso kazalnik pričakovanih rezultatov za celo leto. Dejanski rezultati se lahko bistveno razlikujejo od predvidenih, informacije o pretekli uspešnosti pa ne omogočajo zanesljivih zaključkov o prihodnjih uspehih. Napovedi za prihodnost, ki temeljijo na trenutnem mnenju in predpostavkah uprave, lahko vključujejo tveganja in negotovosti, ki bi lahko povzročile pomembno odstopanje od izjave, ki je v tem dokumentu.

Angleška različica poročila je prevod. Izvirna jezikovna različica je le v slovenščini.

Preglednice v tem poročilu lahko vsebujejo razlike v zaokroževanju.

Poročilo Uprave Banke za leto 2021

Spoštovani delničarji, stranke, partnerji in zaposleni,

leto 2021 je bilo za Addiko banko znova polno izzivov, saj je nadaljnje soočanje z epidemijo Covid-19 zahtevalo prilagoditev Banke in njenega poslovanja novi normalnosti. Za Addiko Skupino je bilo leto 2021 tudi drugo leto poslovanja pod pogoji na borzi kotirajoče javne družbe, zato je bila prilagoditev novi normalnosti pomemben del ne le vsakodnevnega poslovanja, ampak tudi nadaljnje strateške usmeritve Addiko banke v specializirano banko. Avgusta 2021 smo pod usmeritvami nove vodstvene ekipe Addiko Skupine pričeli izvajati pospešeni program strateškega preoblikovanja, s ciljem postati vodila specializirana bančna skupina v regiji.

Poslovno preobrazbo, ki se je začela leta 2015 s prvotno spremembo lastništva in s specializirano poslovno strategijo, uvedbo nove bančne blagovne znamke in osredotočenjem na to, kar zares šteje, nadaljujemo s še preprostejšim in še bolj osredotočenim modelom. Ta nas razlikuje od univerzalnih bank, našim strankam - prebivalstvu ter malim in srednjim podjetjem - pa nudi ne le učinkovitost in hitrost, ampak tudi odlično ponudbo produktov in storitev.

V Addiko banki smo z doslednim sledenjem načrtani poslovni strategiji in usmerjenostjo v digitalizacijo ter inovativne tržne rešitve uspešno zaključili preteklo poslovno leto. Prihodki so bili v 2021 rahlo nad ravno leta 2020 in so znašali 52 milijonov EUR. Strogo obvladovanje stroškov je povzročilo znižanje razmerja med stroški in prihodki (CIR) na 53 % kljub številnim razvojnim aktivnostim ter projektom.

Z naprednim pristopom upravljanja kreditnega tveganja za dolgoročno vzdržnost poslovanja je Banka dosegla zelo nizko razmerje slabih posojil (1,7 %) ob 61,4-odstotni pokritosti rezervacij. Zagotovila je tudi visoko kakovost novih kreditnih poslov na ključnih področjih svojega poslovanja - nezavarovanih potrošniških kreditih ter kreditih za mala in srednje velika podjetja. V letu 2021 je Banki uspelo obdržati nadpovprečno obrestno maržo v višini 2,74 %, in to kljub veliki konkurenci.

Epidemija je zaznamovala tudi leto 2021, ki ga je presenetljivo spremljala visoka gospodarska rast. Posledice epidemije Covid-19 so bile vidne predvsem v turizmu (tako gostinstvu kot tudi hotelirstvu), vendar se je tudi v tem delu stanje bistveno izboljšalo v primerjavi z 2020. Zaradi izboljšanja gospodarskih razmer in zdravega ter ustreznega portfelja je Banka imela visoka sproščanja modelskih slabitev in nizko prirast individualnih slabitev v segmentu poslovanja s podjetji.

Uravnoteženo razmerje med donosnostjo in tveganjem je Banki omogočilo ustvariti dobiček po obdavčitvi v višini 25,3 milijonov EUR, s tem je banka podvojila dobiček predhodnega leta. Višji dobiček kot leto poprej je tako zaradi boljšega operativnega rezultata kot tudi zaradi neto sproščanja slabitev v višini 1,6 milijona EUR. Banka je letni dobiček leta 2019 in leta 2020 izplačala lastnikom v obliki dividend. Kljub izplačilu dividende je količnik skupnega kapitala ob koncu leta 2021 znašal 21,8 %, kar je za 1,8 odstotne točke več kot leto poprej. Addiko banka ima s tem odlično osnovo za nadaljnjo rast skladno z vedno bolj ambicioznimi poslovnimi cilji.

V letu 2021 je Banka izvedla vrsto dodatnih prilagoditev, ki jih je narekovalo nadaljevanje epidemije Covid-19, pri čemer se je pri poslovanju s strankami še naprej osredotočala na pomembno ter zagotavljala učinkovitost in komunicirala v jasnem, razumljivem jeziku. V razmerah »nove normalnosti« je Banka še bolj prisluhnila svojim strankam in jim tako v digitalnih kot fizičnih kanalih omogočila preprost, priročen in hiter dostop do bančnih storitev ter pomoč pri premagovanju likvidnostnih težav, ki so nastale kot posledica omejitvenih ukrepov zaradi epidemije Covid-19. Cilj Banke ostaja usmerjen v preoblikovanje banke v čistega specialista, ki bo zagotavljal tiste bančne storitve, ki jih stranke najbolj potrebujejo, in tam, kjer jih stranke lahko opravijo čim hitreje in enostavneje. Pri slednjem je pomembna tudi nadaljnja digitalizacija bančnega poslovanja. Digitalizacija omogoča strankam, da same ali z minimalno pomočjo bančnih uslužbencev opravijo čim več bančnih poslov, kar prinaša popolnoma novo bančno izkušnjo v smislu hitrega in enostavnega upravljanja osebnih in poslovnih financ skladno z dodano vrednostjo, ki jo Banka ponuja v okviru svojega poslovanja.

Banka je nadaljevala svoje zdaj že uveljavljene promocijske aktivnosti, kot so Addiko Rdeči tedni (nadgradnja aktivnosti Addiko Rdeče srede, ki jih je Banka uvedla konec leta 2020), ter se tako na inovativen način soočala z izzivi, ki so jih prinesle spremenjene razmere in dinamika na trgu. S tem je še bolj okrepila svoj položaj specialista za nezavarovane potrošniške kredite.

V segmentu pravnih oseb je Banka nadaljevala z nadgradnjo in aplikacijo postopka digitalnega kreditiranja in transakcij s tehnološko napredno aplikacijo za upravljanje preverjanja kreditne sposobnosti, ki je posebej prilagojena mikro, malim in srednje velikim podjetjem. Poenostavljene digitalno podprte odobritve kreditov in druge transakcije, ki jih zagotavljajo avtomatizirani postopki zalednih služb, omogočajo odobritev financiranja strankam priročneje, hitreje in

učinkoviteje - v največ treh dneh, kar je v skoraj polovico krajšem času kot prej. Banka je ostala omejeno prisotna tudi v segmentu velikih podjetij in javnega sektorja in nadaljevala njihovo financiranje skladno s svojo strategijo.

V preteklem letu je Banka kljub razmeram zaradi epidemije Covid-19 izboljšala svoj kratkoročni in dolgoročni likvidnostni položaj. Zaradi aktivnega upravljanja financiranja je Banka prejela več razpršenih sredstev s strani prebivalstva ter malih podjetij, zaradi česar se je trend zmanjševanja koncentracija sredstev 30 največjih deponentov iz preteklih let nadaljeval z znižanjem iz 26,2 % v letu 2020 na 23,9 % v letu 2021.

V letu 2021 je Addiko banka še naprej izkoriščala prednosti svojega operativnega modela. Pri tekočem poslovanju in razvoju bančnih storitev se je uspešno opirala na svojo raznolikost in geografsko razpršenost skladno s sloganom »Šest držav - ena zmagovalna ekipa«. Ta pristop je Banki omogočal uspešno izkoriščanje sinergij v Addiko Skupini in večjo učinkovitost ter transparentnost.

Zgodba o uspehu Addiko banke pa kljub povečani digitalizaciji poslovanja sloni na močnih in trdnih temeljih - ljudeh. V letu 2021 je bil eden največjih izzivov prilagoditi poslovanje in delovanje Banke novi normalnosti, saj se je organizacija dela po prvem letu epidemije močno spremenila. Banka je v danih razmerah uspešno uvedla in vzpostavila hibridni način dela, v katerem se prepletata delo na daljavo in delo v pisarnah, ki ju je Banka izredno hitro in uspešno vzpostavila, ob vseh za to potrebnih informacijskih in varnostnih ukrepih, sistemih in mehanizmih, pa tudi ukrepih za spodbujanje pozitivnih dosežkov in delovnega okolja, ki so bili usmerjeno predvsem v ohranjanje visoke stopnje motiviranosti in lajšanje občutka odtujenosti. Uspeha Addiko banke ne bi bilo brez njenih zaposlenih, zvestih strank in različnih poslovnih partnerjev. Uprava Banke se vsem iskreno zahvaljuje za njihov prispevek k dosežkom Banke v preteklem letu.

Zaposleni v Banki smo bili v letu 2021, kot je to običaj, tudi družbeno odgovorni, in znova pokazali visoko ozaveščenost o družbenih potrebah v operativnem okolju Banke. V okviru projekta Addiko Cares smo v Banki izvedli prostovoljne akcije zbiranja hrane, oblačil, šolskih potrebščin, knjig in denarnih sredstev za otroke iz manj privilegiranih družin, zbirali pa smo tudi finančna sredstva za programe društva za izboljšanje pogojev za rojstva zdravih otrok Slojenčki.

Leto 2022 bo za Addiko banko, kot tudi za njeno konkurenco, velik izziv, saj bo morala svoje poslovanje še bolj prilagoditi novi normalnosti in posledicam ukrepov ter spremenjenih navad, ki spremljajo nadaljevanje epidemije Covid-19, svoje pa bodo prispevale tudi morebitne posledice nedavno sprejetega Zakona o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditorejmalci kreditov v švicarskih frankih. A ne glede na to, ostajamo zmerni optimisti.

Prepričani smo namreč, da bomo s sledenjem poslovni strategiji Banke, repozicioniranjem blagovne znamke Addiko in ohranjanjem inovativnega trženjskega pristopa, ne glede na razmere, uspešni tudi v prihodnje. Prizadevali si bomo, da bomo strankam v fokusnem segmentu tudi vnaprej zagotavljali izjemno uporabniško izkušnjo in ponujali kakovostne finančne rešitve, ki so zanje ključnega pomena.

Andrej Andoljšek,
predsednik



Anja Božac,
članica



Uprava Banke



ANDREJ ANDOLJŠEK

Pristojnosti

- Poslovanje z občani
- Produktno vodenje
- Poslovanje s podjetji in SME
- Pravna služba
- Skladnost poslovanja
- Preprečevanje pranja denarja
- Marketing in odnosi z javnostmi
- Kadrovska služba
- Informacijska in fizična varnost
- Informacijska tehnologija



ANJA BOŽAC

Pristojnosti

- Računovodstvo in regulatorno poročanje
- Finančni kontroling
- Zakladništvo in upravljanje z bilanco Banke
- Notranja revizija
- Nabava
- Upravljanje tveganj
- Operacije
- Kontroling tveganj

Na dan 31. 12. 2021 je bila sestava Uprave tričlanska:

- Andrej Andoljšek, predsednik Uprave (CEO, CMO, CIO),
- Anja Božac, članica Uprave (CFO, CRO, COO),
- Barbara Haler, nadomestna članica uprave.

Poslovno poročilo

1. Pregled Banke

Addiko Bank d.d. (v nadaljevanju: Addiko banka ali Banka), je del mednarodne finančne skupine Addiko Bank AG (v nadaljevanju: Addiko Skupina ali Skupina).

Addiko Banka je posebna specializirana finančna skupina, usmerjena v poslovanje s prebivalstvom ter malimi in srednjimi podjetji (SME) v Srednji in Jugovzhodni Evropi (CSEE). Addiko Skupino sestavlja Addiko Bank AG, avstrijska matična banka, registrirana na Dunaju v Avstriji, katere regulator je avstrijski Urad za nadzor finančnega trga, pa tudi šest hčerinskih bank, registriranih, licenciranih in delujočih v petih državah Srednje in Jugovzhodne Evrope: Hrvaška, Slovenija, Bosna in Hercegovina (kjer delujeta dve banki), Srbija in Črna gora, ki na dan 31. decembra 2021 zagotavljajo storitve približno 0,8 milijona strankam Srednje in Jugovzhodne Evrope z uporabo dobro razporejene mreže 155 poslovalnic in sodobnih digitalnih bančnih kanalov.

Na podlagi svoje natančno izdelane strategije se je Addiko banka repozicionirala kot specializirana bančna skupina, usmerjena v ključne segmente poslovanja - zagotavljanje kreditov in plačilnih storitev za potrošnike ter mala in srednja podjetja (SME).

Addiko banka je usmerjena predvsem v zagotavljanje nezavarovanih osebnih potrošniških kreditov in kreditov za obratni kapital za stranke v sektorju malih in srednjih podjetij, ki so v veliki meri financirani z depoziti prebivalstva. Addiko Skupina je postopoma zmanjševala financiranje stanovanjskih kreditov, javnega sektorja in velikih družb (ne ključni segmenti). Odplačila strank so presegla nove posle, sklenjene na teh področjih, s čimer sta bila zagotovljena likvidnost in kapital za postopno povečevanje kreditiranja potrošnikov ter malih in srednjih podjetij.

Addiko banka skladno s svojo strategijo ponuja sodobno uporabniško izkušnjo. Bančni produkti in storitve so standardizirani, zlasti v segmentu prebivalstva ter malih in srednje velikih podjetij, s ciljem povečanja učinkovitosti, zmanjšanja tveganja in ohranjanja kakovosti portfelja.

2. Splošne gospodarske razmere

Gospodarska upočasnitev v evrskem območju v letu 2020, ki jo je poganjala proizvodna kriza v največjih evropskih državah, ki je kmalu prerasla v globoko depresijo in v njej ostala skozi vse leto 2020, se je leta 2021 obrnila. Pritiski na evropska gospodarstva, ki so bili posledica ukrepov proti pandemiji Covida-19, so se delno zmanjšali z ukrepi politik, ki so pretežno obsegale

denarne transferje posameznikom in odloge plačil obstoječih obveznosti do bank. Po omilitvi proti pandemičnih ukrepov v letu 2021 je pričela proizvodnja okrevati, sledile pa so težave v oskrbovalnih verigah, ki so jih spremljale višje cene energije, kar je tudi posledica političnih in geostrateških napetosti na vzhodu Evrope. Višje cene, ki se odražajo v povečani inflaciji, so se začele pojavljati v drugi polovici leta 2021 in se bodo predvidoma obdržale do sredine leta 2022. Vsa gospodarstva JVE, katerih krčenje je bilo v storitvenem sektorju močnejše zaradi ukrepov socialnega distanciranja, so pričela rasti v letu 2021.

Tudi za Slovenijo je bilo leto 2021 leto popolnega okrevanja in država je dosegla pred krizno raven v zadnjem četrtletju 2021. Zaposlenost je narasla na zgodovinsko najvišjo raven, kar pomeni skoraj na polno zaposlenost, pri čemer se je proizvodna vrzel zaprla. Brezposelnost je bila najnižja po letu 2008. Urad vlade RS za makroekonomske analize in razvoj (UMAR) napoveduje, da bo slovenski BDP leta 2022 realno zrasel za 4,7 %, v letu 2023 pa za 3,3 % ob nizki brezposelnosti in težavah podjetij pri iskanju potrebne delovne sile. Usklajen odziv fiskalnih politik na ravni EU in velika likvidnost, ki jo zagotavlja ECB, sta prispevali k rasti obrestnih mer na zgodovinsko najnižjo raven in sta spodbudili slovenske potrošnike k preusmeritvi premoženja na nepremičninski trg in v naložbe v vzajemne sklade. Kljub temu so se vpogledne vloge fizičnih oseb v bankah povečale in tako pomembno prispevale k visoki likvidnosti.

Med državami JVE je Slovenija daleč najbolj odprto gospodarstvo, kar se odraža v makroekonomskih podatkih za leto 2021, poleg tega pa je Slovenija zelo dobro opremljena za prenos dejavnosti na splet, kar je v času krize omogočilo neprekinjeno poslovanje in zmanjšalo število prekinitev v oskrbovalnih verigah.

V Sloveniji so se dvignile skoraj vse komponente BDP in vlada se je doslej odzvala s sprejetjem več milijardnih paketov spodbud. Ukrepi za obvladovanje brezposelnosti so bili v veliki meri odpravljeni, izdani pa so bili novi turistični boni, ki jih je izdala država, prejšnji pa so ostali v veljavi. Vsi odlogi odplačil obrokov posojil, ki so izhajali iz proti pandemične zakonodaje za podjetja, so potekli. Podjetja postajajo vse bolj nagnjena k večjemu tveganju, vendar še vedno držijo nesorazmerno višje zaloge kot preventivni ukrep pred motnjami v oskrbovalnih verigah, slovenski potrošniki pa bodo še naprej opuščali bančno varčevanje in prispevali k rasti potrošnje. Obeti za močno rast v letu 2022 obstajajo, seveda pa so odvisni od gospodarskega položaja v slovenskih trgovinskih partnericah in stabilizacijske vloge porabe gospodinjstev. Vlada bo nadaljevala s potrošnjo, ki jo bodo spremljale zasebne naložbe v gradbeništvo, pri čemer sama pričakuje čim boljše črpanje odobrenih sredstev iz EU sklada za pomoč gospodarstvu.

3. Program preoblikovanja

Avgusta 2021 je Addiko banka začela program preoblikovanja, na podlagi katerega bo Addiko banka postala vodilna specializirana banka v Sloveniji. Cilj programa je izzvati univerzalne banke z najboljšo digitalno ponudbo, digitalne banke z najboljšo uporabniško izkušnjo za svoje stranke, ter pospešiti preoblikovanje Banke v specializirano banko.

Program preoblikovanja naj bi potekal do konca leta 2022 in temelji na treh stebrih:

prvi steber predstavlja spodbujanje rasti na fokusnih področjih z novimi pobudami za potrošnike ter mala in srednja podjetja, širitev digitalne in hibridne ponudbe ter pospeševanje preoblikovanja kreditnega portfelja v smeri opredeljenih fokusnih segmentov. Drugi steber predstavlja uskladitev organizacijske strukture in stroškov banke skladno z njeno strategijo specialista, z zmanjšanjem stroškov in kompleksnosti na eni strani ter racionalizacijo operativnega modela z izkoriščanjem digitalnih zmogljivosti na drugi strani. Tretji steber predstavlja proaktivno obravnavanje posebnih tem, ki vključuje ambiciozno zmanjšanje portfelja slabih naložb kot tudi raziskovanje strukturnih priložnosti.

Medtem ko bo za uresničitev novih poslovnih pobud potrebno več časa, je program preoblikovanja že dal prve rezultate, saj je bilo preoblikovanje kreditnega portfelja pospešeno. Delež kreditnega portfelja v fokusnih segmentih se je povečal iz 61 % v letu 2020 na 71 % v letu 2021, medtem ko se je v ne fokusnih segmentih znižal z 39 % v 2020 na 29 % v 2021.

Repozicioniranje blagovne znamke

Addiko banka je sredi procesa repozicioniranja blagovne znamke. Prihodnji značaj blagovne znamke Addiko bo odražal poslovno strategijo Banke, to je osredotočenost na biti najboljši v svojem razredu - na področju nezavarovanih kreditov za prebivalstvo ter mala in srednja podjetja. Poleg tega je Banka potrdila tudi nov koncept oglaševanja, ki naj bi bil uveden aprila 2022.

Addiko banka bo kot strokovnjak na področju kreditiranja prebivalstva ter malih in srednjih podjetij, ter kot sinonim za hitrost in prilagodljivost, tudi v prihodnje na voljo svojim strankam kjerkoli in kadarkoli nas bodo stranke potrebovale.

Proces repozicioniranja blagovne znamke bo obsegal:

- zgodbo blagovne znamke,
- proces uporabniške izkušnje (vplivi repozicioniranja na različnih stičnih točkah vzdolž celotnega prodajnega kanala glede na vnaprej določena področja trženja),
- segmentacijo in hierarhijo sporočil (razvoj segmentacije ciljnih skupin in prilagoditve toka komunikacije v kaskadni obliki kot osnove za zgradbo komunikacije z zunanjimi javnostmi),
- merjenje blagovne znamke (vzpostavitev sistema za merjenje blagovne znamke in definiranje KPI-jev).

4. Spremembe v Upravi

V letu 2021 je prišlo tudi do sprememb v Upravi Banke. Tadeju Krašovcu je dne 31. 5. 2021 prenehala funkcija člana Uprave na podlagi odstopne izjave, saj je prevzel funkcijo člana Uprave Addiko Bank AG. Tako je Andrej Andoljšek kot predsednik Uprave poleg CEO in CMO funkcije prevzel še CIO funkcijo, Anja Božac pa poleg CFO funkcije še CRO in COO funkciji.

Nadzorni svet Banke je imenoval za nadomestno članico Uprave Barbaro Halero, in sicer za obdobje od 24. 9. 2021 do vrnitve Anje Božac oz. za največ 6 mesecev.

4.1. Poslovalnice

S prizadevanjem za digitalizacijo poslovanja je Banka v letu 2021 prenovila poslovalnico na Ptuj, v nakupovalnem centru Supernova Qlandia, ter preselila poslovalnico Novo mesto na novo lokacijo, v nakupovalni center Supernova Mercator. Poslovalnici sta usklajeni s sodobnim konceptom Addiko Express poslovalnice.

Konec leta 2021 ima Addiko banka 18 poslovalnic v 15 večjih mestih po Sloveniji in razvejeno mrežo 37 bankomatov. Banka bo še naprej nadaljevala s preoblikovanjem poslovalnic v modernejše, z dodano digitalno vsebino.

5. Finančni razvoj Banke

5.1. Analiza poslovnega izida

v tisoč EUR

Izkaz poslovnega izida	2021	2020	Razlika(%)
Neto bančni prihodki	51.951	50.845	2,2%
Čiste obresti	38.638	40.793	-5,3%
Čiste opravnine	13.313	10.052	32,4%
Dobiček iz finančnih naložb/obveznosti	1.587	1.127	40,8%
Ostali poslovni rezultat	-950	-563	68,8%
Operativni prihodki	52.588	51.410	2,3%
Operativni stroški	-27.580	-27.055	1,9%
Operativni rezultat	25.008	24.355	2,7%
Ostali rezultat	-222	-303	-26,7%
Oslabitev in rezervacije (samo kreditne izgube)	1.623	-11.207	->100%
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	26.409	12.845	>100%
Davek iz dohodka pravnih oseb	-1.125	-1.825	-38,4%
Dobiček poslovnega leta	25.284	11.020	>100%

Dobiček poslovnega leta po davku v vrednosti 25.284 tisoč EUR je bil kar za 14.264 tisoč EUR višji v primerjavi z letom 2020 predvsem zaradi pozitivnega vpliva iz naslova slabitev za kreditne izgube, kot posledica konzervativne ocene vpliva epidemije Covid-19 v letu 2020.

V letu 2021 je imela Banka višje neto prihodke za 1.106 tisoč EUR predvsem zaradi pozitivnega vpliva rasti čistih prihodkov od opravnin kot posledica izboljšanja gospodarskih in epidemioloških razmer in boljšega makroekonomskega okolja primerjaje z letom 2020.

Neobrestni prihodki so več kot nadomestili izpad obrestnega dela prihodkov, ki je posledica padca volumna kreditov v ne ključnih segmentih banke. Razlog je predvsem prednostni cilj banke postati specializiran ponudnik priročnih in odzivnih bančnih storitev, ki omogočajo doseganje višjih marž. Digitalna prodaja postaja prednostni cilj Banke. Banka se je preusmerila v segment ključnih strank, kot specialist za potrošniške kredite in kredite za mala ter srednja podjetja, kjer je v letu 2021 dosegla rast, medtem ko je postopoma zmanjševala financiranje stanovanjskih kreditov, javnega sektorja in velikih družb (ne ključni segmenti).

Čisti prihodki od obresti so se z 40.793 tisoč EUR v letu 2021 zmanjšali za 2.155 tisoč EUR (-5,3%) na 38.638 tisoč EUR v letu 2021, predvsem kot posledica

nižjega volumna kreditov nebančnem sektorju za 133.300 tisoč EUR glede na leto 2020. Negativen vpliv na obrestni rezultat zaradi nižjega volumna kreditov ne ključnih segmentov banke, je že delno nadomeščen z pozitivnim učinkom višjih obrestnih mer, ki jih banka dosega na ključnih segmentih in produktih. Pozitiven vpliv so imele tudi nižje obrestne mere na depozitih. V primerjavi z letom pred tem je neto obrestna marža narasla (2021: 2,7%; 2020: 2,6%).

Čisti prihodki od opravnin so se z 10.053 tisoč EUR v letu 2020 zvišali za 3.261 tisoč EUR (32,4%) na 13.313 tisoč EUR v letu 2021. Rast je posledica višjih opravnin iz naslova ležarin, višjih opravnin iz naslova kreditnih poslov, predvsem zaradi enkratnih učinkov poplačil kreditov, boljših provizij iz naslova limitov in garancij ter višjih provizij iz kartičnega in transakcijskega poslovanja.

Dobiček iz finančnih naložb se je v letu 2021 zvišal za 460 tisoč EUR in je ob koncu leta znašal 1.587 tisoč EUR (2020: 1.127 tisoč EUR). Rezultat v letu 2021 je v celoti posledica enkratnega učinka prodaje terjatev ene stranke v znesku 861 tisoč EUR, ki več kot nadomešča odprodajo obveznic portfelja in zakladniških poslov s strankami v letu 2020.

Ostali poslovni rezultat, ki ga sestavljajo drugi poslovni prihodki in odhodki, se je z -563 tisoč EUR v letu 2020 zmanjšal za -387 tisoč EUR na -950 tisoč EUR v letu

2021. Razlog za zmanjšanje rezultata je predvsem v povečanju stroškov povezanih z nadzorom regulatorja ter oblikovanje dodatnih rezervacij povezanih z reorganizacijo.

Operativni stroški so se z -27.055 tisoč EUR v letu 2020 zvišali za 525 tisoč EUR (1,9 %) na -27.580 tisoč EUR v letu 2021.

- Stroški dela so se povečali v primerjavi s predhodnim letom. Glavni razlog je so višji stroški iz naslova variabilnega dela nagrad zaposlenim. Število zaposlenih, izraženo v ekvivalentu polne zaposlitve (»FTE«), na dan 31. decembra 2021 je bilo 306,5 kar je za 12,8 manj kot 31. decembra 2020.
- Drugi administrativni odhodki so se v primerjavi z letom 2020 zvišali za -740,9 tisoč EUR ali 8,6 % na -9.351 tisoč EUR v letu 2021. K temu rezultatu so prispevali predvsem višji stroški informacijske tehnologije predvsem zaradi dodatnih informacijskih razvojev in višjih stroškov vzdrževanja, višji marketinški stroški (kampanija za novi segment strank), nov sistem oskrbe z gotovino, dvig stroškov klicnega centra ter po zakonu zvišanje minimalne urne študentske postavke.

- Amortizacija se je z -3.175 tisoč EUR v letu 2020 znižala za 378,5 tisoč EUR na -2.796 tisoč EUR v letu 2021. Zmanjšanje je razlog nekoliko nižjih investicij v primerjavi z predhodnim letom in ker so določene investicije že amortizirane.

Ostali rezultat se je z -303 tisoč EUR povečal za 81 tisoč EUR na -222 tisoč EUR. Povečanje je predvsem iz naslova dobička iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti v primerjavi z letom 2020, ko je banka imela izgubo iz tega naslova.

V letu 2021 je Banka zabeležila 1.623 tisoč EUR pozitivnega finančnega vpliva iz naslova oslabitve in rezervacije za kreditne izgube, medtem ko je v letu 2020 iz tega naslova zabeležila negativen finančni vpliv v višini 11.207 tisoč EUR. Ta razvoj je posledica povečane negotovosti, ki jo je leta 2020 povzročila pandemija COVID-19 in posledično konservativnega pristopa pri oblikovanju dodatnih oslabitve in rezervacij iz naslova kreditnih tveganj. Zaradi omejitev Banke Slovenije, ki omejujejo rast potrošniških posojil je Banka prilagodila pričakovano rast prihodkov in prilagodila svoj poslovni načrt v skladu s temi ukrepi.

Davčni odhodki znašajo -1.125 tisoč EUR v primerjavi z -1.825 tisoč EUR ob koncu leta 2020. Pozitiven efekt v letu 2021 je predvsem iz naslova odloženih davkov, medtem ko je iz naslova rednega poslovanja davek višji zaradi boljšega poslovnega izida.

5.2. Analiza finančnega položaja

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020	Razlika (%)
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	254.446	170.604	49,1%
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	819	2.593	-68,4%
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	313	0,0%
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	98.575	106.243	-7,2%
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	981.711	1.145.105	-14,3%
Kreditni bankam	49.930	79.978	-37,6%
Kreditni strankam, ki niso banke	931.781	1.065.127	-12,5%
Opredmetena osnovna sredstva	9.157	10.102	-9,4%
Neopredmetena sredstva	2.312	2.456	-5,8%
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	11.551	10.721	7,7%
Terjatve za davek	0	671	-100,0%
Odložene terjatve za davek	11.551	10.050	14,9%
Druga sredstva	431	620	-30,4%
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	11.068	67	>100%
Skupaj sredstva	1.370.383	1.448.824	-5,4%

Izkaz finančnega položaja Addiko Bank d.d., prikazuje preprosto in trdno strukturo obrestovanih sredstev: več kot 68 % sredstev predstavljajo posojila strankam, ki niso banke, večin (71 % = teh sredstev pa je iz segmenta ključnih strank. Poleg tega velik del preostalih sredstev predstavljajo denarne rezerve in donosne obveznice. Strategija Addiko banke je nadaljnje poslovanje usmerila iz dejavnosti z nižjimi maržami, kot so stanovanjska posojila in poslovanje z javnim sektorjem, v dejavnosti z višjo dodano vrednostjo, kot so posojila potrošnikom in posojila MSP. To kažejo tudi povečani deleži teh dveh segmentov (71%) v bruto portfelju posojil (leto 2020: 61 %).

Leta 2021 so se celotna sredstva podjetja Addiko Bank d.d., z 1.448.824 tisoč EUR konec leta 2020 zmanjšala za 78.440 tisoč EUR na 1.370.383 tisoč EUR.

Denarna rezerva se je za 83.841,5 tisoč EUR povečala na 254.446 tisoč EUR konec leta 2021 (leto 2020: 170.604 tisoč EUR), zaradi velike likvidnosti in posledično povečanja sredstev pri centralni banki.

Skupna posojila in terjatve so se zmanjšala na 981.711 tisoč EUR z 1.145.105 tisoč EUR konec leta 2020:

Posojila in terjatve do kreditnih institucij so se za 30.084 tisoč EUR znižali na 49.930 tisoč EUR (leto 2020: 79.978 tisoč EUR).

Posojila in terjatve do strank so se za 133.346 tisoč EUR zmanjšale na 931.781 tisoč EUR (leto 2020:

1.065.127 tisoč EUR). Med glavne razloge sodi preusmeritev banke v segment ključnih strank, na katerem je banka dosegla rast v letu 2021 in zmanjševanja portfelja stanovanjskih kreditov in izpostavljenosti do javnega sektorja in velikih družb (segmenta ne-ključnih strank). Drugi razlog je zaradi nižjega povpraševanja oziroma nižjega kreditiranja predvsem v prvi polovici leta zaradi slabše epidemiološke situacije v državi, ki pa se je nato v drugi polovici izboljšala.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, so se z 106.243 tisoč EUR zmanjšala na 98.575 tisoč EUR v letu 2021. Zmanjšanje gre na račun zapadlosti menice v decembru 2021.

Opredmetena osnovna sredstva so se zmanjšala na 9.157 tisoč EUR v primerjavi s 10.102 tisoč EUR v letu 2020.

Terjatve za davke so se zvišale na 11.551 tisoč EUR (leto 2020: 10.721 tisoč EUR), kar je posledica povečanja odloženih terjatev za davek iz prenesene davčne izgube.

Stanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo zajema predvsem portfelj posojil strankam, za katere je bila decembra 2021 podpisana pogodba o prodaji. Za zaključek posla veljajo določeni pogoji, ki bodo predvidoma izpolnjeni v letu 2022.

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020	Razlika (%)
Kapital in obveznosti			
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1432	1.874	-23,6%
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.172.408	1.246.212	-5,9%
Vloge in krediti bank	122.252	144.406	-15,3%
Vloge strank	1.022.272	1.075.777	-5,0%
Dolžniški vrednostni papirji	50	55	-9,4%
Podrejene obveznosti	15.005	15.005	0,0%
Druge finančne obveznosti	12.830	10.970	17,0%
Rezervacije	5.101	6.249	-18,4%
Davčne obveznosti	1.373	0	0,0%
Davek iz dohodka	1.373	0	0,0%
Odloženi davek	0	0	0,0%
Druge obveznosti	2.888	2.249	28,4%
Kapital	187.181	192.238	-2,6%
Skupaj kapital in obveznosti	1.370.383	1.448.824	-5,4%

Na strani obveznosti so se finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, z 1.172.408 tisoč EUR znižale za 5,9% glede na raven kot v letu 2020, ko so znašale 1.246.212 tisoč EUR:

Vloge in krediti bank so se v letu 2020 z 144.406 tisoč EUR zmanjšali na 122.252 tisoč EUR.

Vloge strank so se znižale za 5% na 1.022.272 tisoč EUR (letu 2020: 1.075.777 tisoč EUR). Delež sredstev na transakcijskih računih glede na vezane vloge se je povečal iz 50,2% konec leta 2020 na 62,3% konec leta 2021.

Druge finančne obveznosti so se z 10.970 tisoč EUR v letu 2020 zvišale na 12.830 tisoč EUR v letu 2021, predvsem zaradi višjih obveznosti do dobaviteljev v državi in v tujini medtem ko so se obveznosti iz najema znižale.

Rezervacije so se s 6.249 tisoč EUR v letu 2020 zmanjšale na 5.101 tisoč EUR v letu 2021, zaradi zmanjšanja zunajbilančnih obveznosti.

Druge obveznosti so se z 2.249 tisoč EUR povečale na 2.888 tisoč EUR in vključujejo časovne razmejitve za prejete storitve, ki še niso zaračunane, kot tudi obveznosti za nadomestila plač, ki še niso izplačane.

Kapital se s 192.238 tisoč EUR v letu 2020 zmanjša na 187.181 tisoč EUR. Vzrok je nižji prenesen čisti dobiček iz preteklih let zaradi izplačila dividende v letu 2021.

6. Razvoj trga in poslovanja

6.1. Poslovanje z občani

Področje Poslovanje z občani Addiko banke se je v letu 2021 osredotočalo predvsem na potrošniško financiranje. Banka nudi strankam svoje produkte in storitve prek mreže 18 poslovalnic in najsodobnejših digitalnih kanalov. Strategija Addiko banke je ponuditi enostavno, neposredno bančništvo s poudarkom na produktih, ki so ključni in jih stranke najbolj potrebujejo - nezavarovana posojila in plačila, ki so izvedena učinkovito ter komunicirana na enostaven in transparenten način.

Na področju Poslovanja s prebivalstvom so v ospredju gotovinski krediti, paketi bančnih storitev za izplačila plač, kartično poslovanje in redne transakcije. Addiko banka si močno prizadeva tudi za nadgradnjo digitalnih zmogljivosti in je trgu prepoznana kot digitalni izzivalec. Banka ves optimizira svoje procese in svojim strankam ponuja različne možnosti izvajanja bančnih

storitev prek alternativnih kanalov ter se tako odziva tudi na zahteve vzdrževanja socialne distance in spreminjajoče preference strank.

Poslovanje v letu 2021

Tudi v letu 2021 so na poslovanje Addiko banke močno vplivali omejitveni ukrepi za zaježitev epidemije Covid-19. Zaradi ukrepov je bil zaznati zmanjšan obisk poslovalnic in posledično manjše povpraševanje po kreditih in manjše število transakcij. Skozi celo leto 2021 je Banka postopoma krepila svoje prodajne aktivnosti in poskušala doseči raven pred začetkom epidemije Covid-19, kar jim je uspelo v zadnjem četrtletju po uspešno poslovni transformaciji, prilagoditvi portfelja produktov ter trženja gotovinskih kreditov novim ciljnim segmentom ter odpiranja novih prodajnih poti ter partnerstev. Tudi prodajni kanali so se prilagodili novim razmeram, kar je strankam omogočilo dostop do produktov in storitev Banke na daljavo.

Področje Poslovanje z občani je organizirano na dva oddelka: na prodajni del, ki zajema celotno poslovno mrežo, ter na produktno in segmentno vodenje, ki zajema podporo poslovanju, upravljanje s storitvami ter upravljanje s prodajnimi kanali.

V prodajni mreži je Banka nadaljevala z aktivnostmi za povečanje učinkovitosti prodaje, katerih namen je bil povečati število storitev na stranko in skrajšati čas, potreben za izvedbo storitve. Rezultati prodaje in analiza mnenj strank Banke kažejo, da so dejavnosti pozitivno vplivale na zadovoljstvo strank in izboljšale učinkovitost prodajne mreže.

Skozi strokoven, posloven in zaupanja vreden odnos na podlagi pozitivnih izkušenj področje Poslovanje z občani nadaljuje z intenzivno navzkrižno prodajo v okviru projekta Bank@Work, kjer skupaj s svetovalci za pravne osebe nagovarja zaposlene poslovnih strank Banke in jim ponuja prilagojene finančne rešitve na delovnem mestu. V letu 2021 je Banka izvajala dejavnosti »Bank@Work« kot so to dopuščale razmere - na daljavo ali na delovnih mestih, ter vedno poskrbela za varnost tako strank kot tudi svojih zaposlenih.

Banka je prodajne aktivnosti dopolnjevala s produktno usmerjenimi aktivnostmi prodajnega osebja in s pomočjo oddelka Marketing in odnosi z javnostmi ter spremljala rezultate posameznih akcij.

Rezultat področja temelji na novi poslovni strategiji, ki se osredotoča na potrošniško kreditiranje in plačilne storitve. Rezultati strategije so vidni v številu prodanih

storitev tako na stranko kot tudi na zaposlenega ter na poslovalnico.

V letu 2021 je Banka nadaljevala svoj razvoj v smeri sodobne Banke s prenovo poslovalnic v konceptu in dizajnu t. i. Addiko Express poslovalnic.

Oddelka Produktno vodenje ter Marketing in odnosi z javnostmi sta sledila novi strategiji poslovanja z občani ter se v sodelovanju z ostalimi službami trudila, da so procesi tekli nemoteno. Aktivnosti v zvezi s spremembami produktov procesov in marketinško podporo so usklajevali skupaj z mesečnimi plani poslovalnic. V zadnjem četrtletju 2021 je Banka začela z implementacijo poslovne transformacije v smeri pridobivanja novih strank s pomočjo prilagoditve produktov in storitev manjšim, ciljnim segmentom potrošnikov ter uvajanju novih prodajnih poti preko partnerstev in kreditnega posredništva.

Poenostavitev portfelja izdelkov, digitalizacija in izkoriščanje sinergij banke

Addiko banka izpolnjuje svojo obljubo o neposrednem bančništvu z izbranim naborom bančnih produktov, ki zadovoljujejo ključne potrebe ciljnih strank Banke.

V letu 2021 je Addiko banka poleg izboljšane digitalne izkušnje, kjer se je najbolj osredotočila na digitalizacijo procesov, promovirala prilagojeno ponudbo potrošniških kreditov, predvsem s ciljem pridobivanja novih strank preko digitalnih kanalov. Uporaba digitalnih kanalov Addiko banke se je v času krize Covid-19 bistveno povečala, kar potrjuje uporabnost in zmogljivost načinov dostopa do bančnih storitev, kar še posebej velja za aplikacijo mobilne banke. Hkrati si je Banka prizadevala za izboljšanje procesov s poudarkom na hitrem odzivu z manj dokumentacije ter čim več digitalnega poslovanja. V letu 2021 je Banka implementirala popolnoma avtomatiziran (E2E) proces sklepanja kreditov v mobilni banki Addiko Mobile, ki obstoječim strankam omogoča sklenitev kredita pod ugodnejšimi pogoji kar preko mobilne naprave.

Standardizacija produktov in procesov ter konsolidacija poslovnih partnerjev in dobaviteljev je še en ključni element strategije banke.

V letu 2022 bo Banka še naprej sledila strategiji, usmerjeni v gotovinske kredite, digitalizacijo procesov in izboljšanje uporabniške izkušnje strank, iskala nove načine dostopa do strank in prilagajala ponudbo novim, manjšim segmentom potencialnih strank, da bi dosegla zastavljene cilje in postala še bolj prepoznavna kot

specialist za gotovinske kredite in digitalni izzivalec na bančnem trgu.

6.2. Poslovanje s podjetji

Addiko banka je s 1. januarjem 2021 prenesla poslovanje s samostojnimi podjetniki ter mikro podjetji iz področja poslovanja z občani na področje poslovanja s podjetji. Poslovanje v letu 2021 je bilo v večji meri usmerjeno v mikro podjetja ter nadaljnjo krepitev sodelovanja z malimi in srednje velikimi podjetji. Mikro, mala in srednje velika podjetja tako postajajo glavna strateška usmeritev področja poslovanja s podjetji s poudarkom na digitalizaciji bančnega poslovanja.

Ob krepitevi standard segmenta ter usmeritvi k malim in srednje velikim podjetjem se Addiko banka postopno umika iz financiranja segmenta velikih podjetij, pri čemer še vedno ostaja pomemben ponudnik storitev dokumentarnega poslovanja tudi v tem segmentu.

Strategija Addiko banke je v zagotavljanju storitev, ki temeljijo na udobju ter v razvoju prilagodljivih rešitev in produktov, ki so visoko digitalizirani in nudijo konkurenčno prednost. Uspešna implementacija nove platforme za odobritev posojil je strankam omogočila, da v kratkem času pridobijo posojilo z minimalno zahtevano dokumentacijo ter predstavlja najsodobnejšo uporabniško izkušnjo za stranke. Digitalizacija poslovanja se je nadaljevala tudi v letu 2021, ko smo tudi podjetjem ponudili rešitev elektronskega podpisa pogodbene dokumentacije ter predstavili novo spletno banko Addiko Business EBank, ki temelji na elektronski identifikaciji Rekono OnePass.

Digitalizacija poslovanja z namenom izboljšanja uporabniške izkušnje bo primarni cilj razvoja Banke tudi v prihodnje.

Poslovanje v letu 2021

Leto 2021 je bilo za Addiko banko uspešno na vseh strateških področjih poslovanja s podjetji. Največji uspeh je Banka realizirala na novem segmentu standard, kjer je presegla zastavljene cilje glede povečanja števila novih strank ter volumna odobrenih kreditov.

7. Analiza nefinančnih kazalnikov uspešnosti

7.1. Upravljanje človeških virov

Upravljanje človeških virov je v letu 2021 temeljilo predvsem na nadaljevanju dobro zastavljenih praks, kot npr. učinkovit program mentorstva, ki je pripomogel k razvijanju ključnih kompetenc zaposlenih, razvijanju globljega razumevanja širšega poslovanja Banke ter nenazadnje h krepitvi povezanosti med oddelki. Dodatno je bil vzpostavljen kadroviski partnerski pristop kot podpora področjem v Banki in posledično vsem direktorjem področij in služb, v okviru katerega so bile naslovljene različne kadrovske teme (izobraževanje, planiranje, napredovanje, postavljanje ciljev, iskanje ustreznih kadrov, razvoj vodstvenih veščin, reorganizacije ...). Pri vzpostavitvi omenjenega programa partnerstva je bil storjen pomemben korak k proaktivnem ustvarjanju, predvidevanju ter srednjeročnem načrtovanju razvoja ekip v področjih in razvoju spretnosti in kompetenc, ki jih ekipe potrebujejo za proaktivno delovanje v prihodnjih letih, ko se na bančnem trgu predvidevajo večje spremembe.

Eden od pomembnih mejnikov v letu 2021 na področju upravljanja človeških virov je bila tudi priprava in začetna izvedba blagovne znamke Addiko banke kot delodajalca, katere glavni slogan je "Banka za netipične bančnike", v katerega so vključeni trije netipični atributi: kultura skupnosti, spodbudno okolje za razvoj in osebna pobuda. Kultura skupnosti pomeni, da smo ponosni na svojo kulturo, v kateri prevladuje ekipni duh, pripravljenost na sodelovanje, medsebojna podpora in zaupanje ter negovanje dobrih odnosov s sodelavci, vodji in vodstvom. Spodbudno okolje za razvoj pomeni, da v urejeni strukturi bančnega sektorja vzdržujemo spodbuden, dinamičen ekosistem, v katerem posameznik dobiva priložnosti in izzive, s katerimi se lahko profesionalno razvija in napreduje, uresničuje svoj potencial in pusti pečat. Osebna pobuda pa predstavlja našo ekipo, ki jo sestavljajo nadarjeni ljudje z željo razširiti svoje znanje, izboljšati obstoječe

sposobnosti in prepoznati vrednost interdisciplinarnosti. Ti posamezniki v Banki lahko najdejo priložnost za inovativnost, razvoj lastnih projektov in pobud, so proaktivni in prevzamejo pobudo.

Novo blagovno znamko Banke kot delodajalca smo predstavili tako notranji kot zunanji skupnosti, trudimo se, da so tudi vsa obvestila, oglasi in druga komunikacija pripravljena skladno z novo blagovno znamko delodajalca.

Banka zaposlene postavlja v središče svojega poslovanja, saj se zaveda, da so zaposleni temelj rasti in uspeha. Banka je odločena, da bo še naprej uresničevala načrtovane ukrepe ter tako ohranjala svoj status konkurenčnega in privlačnega delodajalca na slovenskem trgu.

Banka je ponosna na trajni certifikat Družini prijazno podjetje, ki dokazuje, da Banka živi v skladu z načeli certifikata in verjame v svoje zaposlene ter jih spodbuja k odgovornemu ravnanju na številnih področjih.

Banka je v letu 2021 še posebej ponosna na prejeto priznanje Vključi.Vse, ki ga podeljuje Sekcija managerk Združenja Manager z namenom izpostaviti podjetja s strategijo vključenosti in raznolikosti. Sekcija managerk je Addiko banko prepoznala kot podjetje, ki strukturno in sistematično skrbi za uravnoteženo vodstveno strukturo, ki jo uveljavlja s pristopom od zgoraj navzdol - tako ima na vodilnih in vodstvenih delovnih mestih 43 odstotkov managerk - in ker v Banki raznolikost in vključevanje ne le spodbujamo, temveč tudi razumemo. Iz navedenega lahko zaključimo, da je bila dosedanja strategija Banke za uravnoteženo obravnavanje spolov in s tem povezanih dolgoročnih ciljev nasledstva za naše direktorje in člane Uprave uspešna in jo Banka kot taka tudi vsakodnevno udejanja, med drugim tudi z upoštevanjem načel za enako obravnavanje in možnosti za vse zaposlene ter preprečevanje kakršne koli diskriminacije.

Spolna raznolikost zaposlenih v Addiko banki za leto 2021:

Raven posloводства	Število zaposlenih glede na spolno raznolikost (razmerje med ženskami in moškimi)
Direktorji	43,75 % : 56,25 %
Uprava	50 % : 50 %
Nadzorni svet	20 % : 80 %
Vsi zaposleni	62 % : 38 %

Konec leta 2021 je bilo v Banki 321 zaposlenih.

Leto	Število zaposlenih na dan 31. 12.	Število zaposlenih, preračunano iz delovnih ur*	Povprečno število zaposlenih
2021	321	306,5	325,5
2020	336	319,25	343,4

* Število zaposlenih, preračunano iz delovnih ur, prikazuje dejansko število zaposlenih v družbi. Določeno število zaposlenih ima zaradi narave svojega dela in svojih odgovornosti sklenjeno pogodbo o zaposlitvi z Addiko banko in Addiko Skupino na podlagi določenega odstotkovnega načela.

7.1.1. Izobrazbena struktura

Izobrazbena struktura zaposlenih v Banki je na zelo visoki ravni.

Stopnja izobrazbe	Št. zaposlenih glede na izobrazbo v letu 2021
IV. srednja poklicna izobrazba	2
V. srednješolska izobrazba	109
VI. visokošolski izobraževalni programi	18
VII. visokošolski programi, univerzitetni programi	176
VIII. pouniverzitetna izobrazba	16
Stanje na dan 31. 12. 2021	321

7.1.2. Kadrovanje

Iskanje in izbor novih sodelavcev izhajata iz jasno opredeljenih potreb posamezne organizacijske enote in iz strateškega načrtovanja v okviru vsakoletne priprave poslovnega načrta. Cilji, povezani z EPDČ, so usklajeni z matričnim operativnim modelom Addiko banke.

Banka daje prednost notranjemu kadrovanju, pri katerem upošteva ambicije zaposlenih in posledično omogoča karierni razvoj zaposlenih s prehodi z enega delovnega mesta na drugega.

V letu 2021 je Banka posebno pozornost namenila prenovi in gradnji blagovne znamke delodajalca, in sicer ne le interno, temveč tudi eksterno. Pri oblikovanju ključne sestavine blagovne znamke - EVP (Employee Value Proposition) oz. vrednostni ponudbi za zaposlenega, je oblikovala ključne točke oz. vrednosti, ki jih kot delodajalec ponuja obstoječim in bodočim zaposlenim in skozi te naslovila tri ključne attribute blagovne znamke delodajalca: kulturo skupnosti, spodbudno okolje za razvoj in osebno pobudo.

Končna odločitev temelji na strategiji in načelih, ki zagotavljajo enako obravnavo in enake možnosti vseh kvalificiranih kandidatov, s čimer je preprečena diskriminacija.

Kandidati so izbrani na podlagi njihovega strokovnega znanja, odnosa do zaposlitve, kulture, ki ustreza vrednotam in vedenjem Banke, ter osebnih značilnosti, ki so bile identificirane med izbirnim postopkom.

Za ključne funkcije v Banki se izvaja tudi ocena sposobnosti in primernosti (Fit & Proper) v okviru notranjega postopka, ki je skladen z vsemi lokalnimi in evropskimi pravnimi ter regulatornimi standardi oziroma smernicami.

7.1.3. Izobraževanje in usposabljanje

Banka verjame, da lahko samo visoko usposobljeni sodelavci sledijo potrebam in izzivom, ki se kažejo na slovenskem finančnem trgu, zato Banka skrbi za nenehno in celovito strokovno izobraževanje svojih zaposlenih. Za doseg poslovnih ciljev so v okviru Addiko akademije vzpostavljena tri izobraževalna področja: Addiko vodje (Addiko Leader), Addiko prodaja (Addiko Sales) in Addiko zavedanje tveganj (Addiko Risk Awareness). Ta izobraževalna področja izražajo strateške potrebe Banke, saj se Banka spreminja iz univerzalne banke v specializirano digitalno banko, nenaklonjeno tveganjem in osredotočeno na poslovanje na področjih poslovanja s prebivalstvom, malimi in srednjimi ter velikimi podjetji. V okviru razvoja posameznikov daje Banka poseben poudarek ključnim zaposlenim.

Vsako leto se organizirajo različna izobraževanja v skladu s potrebami. V letu 2021 je bil poudarek na dvigu vodstvenih sposobnosti vodilnih kadrov. Direktorji področij in prepoznani talenti so se udeležili usposabljanj, ki jih je izvajala Addiko Leadership Academy, nekateri so se udeležili tudi ocenjevanja z uporabo orodja 360 Stopinjska povratna informacija, ki

omogoča povratno informacijo za načrtovanje nadaljnjega razvoja vodstvenih sposobnosti. Poleg tega se zaposlenim nenehno ponuja veliko strokovnih in zakonsko zahtevanih izobraževanj, s katerimi nadgrajujejo svoje znanje. V letu 2021 je bilo organiziranih veliko spletnih izobraževanj predvsem preko enotne Addiko spletne platforme. Vsi zaposleni so se udeležili usposabljanja s področja Kršitve varstva podatkov, Informacijske varnosti pri delu od doma, Širjenju zavedanja o pomenu tveganja prevar, Odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. V letu 2021 je bil torej poseben poudarek namenjen osveščanju ter preventivni zaznavi in delovanju zaposlenih. Vsi novi zaposleni, ki so se pridružili ekipi Addiko banke v letu 2021, so bili sistematično seznanjeni z vsemi bančnimi segmenti in vsebinami preko spletnih orodij.

Banka zaposlenim omogoča tudi pridobivanje različnih finančnih in zavarovalniških licenc, ki so potrebne za izvajanje posla, ki so se jih zaposleni udeleževali še vedno pretežno v virtualnem okolju.

Banka je tudi v letu 2021 nadaljevala program mentorstva, ki je bil ob uvedbi v letu 2020 zelo dobro sprejet. Tudi v letu 2021 je bil odziv mentorskih parov nad pričakovanji, zato bo Banka program v prihodnje še nadgradila in omogočila še boljše interno prepoznavnost programa.

7.1.4. Projekti korporativne družbene odgovornosti za zaposlene

Zaposleni v Addiko banki so tudi v letu 2021 dokazali, da so netipični bančniki z velikim srcem, ki ostajajo zvesti humanitarnim dejavnostim. V letu 2021 je Banka svojo dobrodelno udejstvovanje nadaljevala z različnimi dobrodelnimi akcijami v okviru projekta korporativne družbene odgovornosti Addiko Cares, v katerih je sodelovalo 60 % zaposlenih. Dejavnost družbene odgovornosti je Banka spodbujala z donacijami hrane, oblačil in šolskih potrebščin za otroke iz socialno ogroženih družin.

Ob začetku novega šolskega leta so zaposleni v sodelovanju z ZPM Ljubljana Moste-Polje že tradicionalno zbirali šolske potrebščine in denarna sredstva za otroke iz socialno ogroženih družin. Konec leta so zaposleni v Addiko banki zbirali sredstva za programe društva za izboljšanje pogojev za rojstva zdravih otrok Slojenčki. V prazničnem duhu pa so zaposleni v Addiko banki sodelovali tudi z zbiranjem oblačil, igrač in knjig za otroke iz socialno šibkejših družin. V sodelovanju z Zvezo prijateljev mladine (ZPM) Ljubljana Moste-Polje so tako poskrbeli, da bo leto 2022 prijetnejše za vse.

Družbena odgovornost in humanitarna dejavnost Addiko banke predstavljata tudi pomembna temelja sodelovanja z lokalnim in širšim družbenim okoljem. Ob otvoritvi prenovljene poslovalnice Addiko banke na Ptuj je Banka predala donacijo društvu Sonček za sofinanciranje izvedbe obnovitvenih rehabilitacij ter šolskih in družinskih zdravstveno-terapevtskih kolonij za otroke s cerebralno paralizo. Konec leta 2021, ob otvoritvi poslovalnice Addiko banke na novi lokaciji v Novem mestu, pa je društvu Sonček - društvu za cerebralno paralizo Dolenjske in Bele krajine Banka donirala sredstva za sofinanciranje nakupa pripomočkov za izobraževalne namene.

S projektom Addiko Cares Addiko banka vzdržuje svojo vpetost v družbo z družbeno odgovornim ravnanjem na celotnem slovenskem trgu.

7.1.5. Razvojni pogovori in ciljno vodenje

V letu 2021 je Banka nadaljevala cikel upravljanja uspešnosti zaposlenih, v okviru katerega ocenjuje, usmerja in nagraduje zaposlene. Cilj nenehnih povratnih informacij glede uspešnosti in pregledov uspešnosti ob koncu leta je zagotoviti uspešnost posameznikov, kar dolgoročno izboljšuje poslovanje Banke. V okviru cikla upravljanja uspešnosti se pričakuje, da bodo enkrat letno zastavljeni individualni cilji, da bodo ti vsaj dvakrat letno pregledani in da bodo ponovno pregledani ob začetku novega leta. S tem Banka želi na sistematičen, strokoven in osebni način pridobiti povratne informacije ter zagotoviti razvoj vodstvenega osebja in zaposlenih.

7.1.6. Bonusni sistem

Nagrajevanje v Banki je izraženo v variabilnem delu plače in je tesno vezano na ciljno vodenje. Z individualnimi bonusi želi Banka nagraditi dodaten trud posameznikov. Prav tako si prizadeva motivirati zaposlene za timsko delo in doseganje skupinskih ciljev.

7.1.7. Politika prejemkov

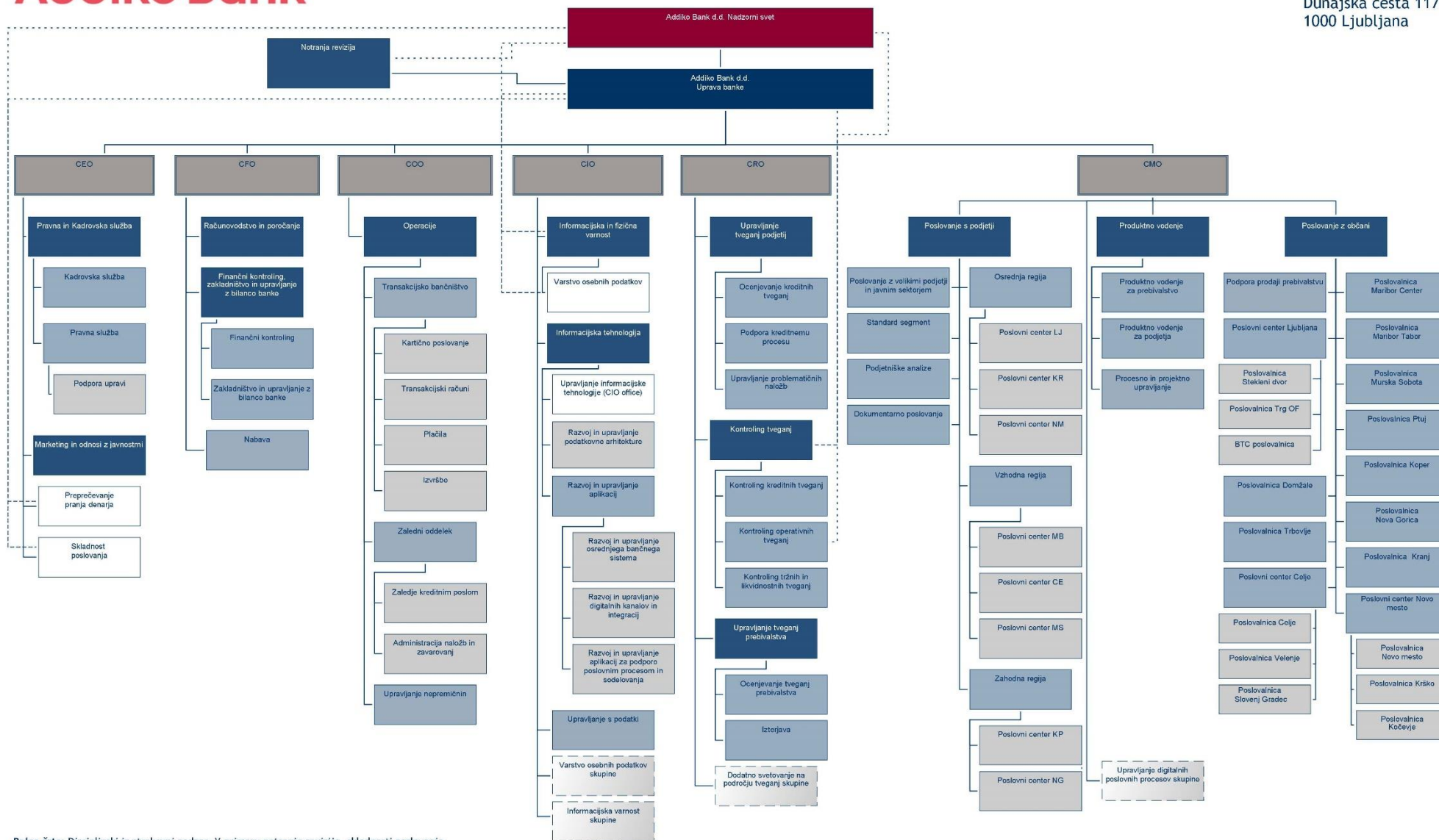
Politika prejemkov je skladna z veljavno zakonodajo, smernicami EBA, sklepi Banke Slovenije in direktivami EU o kapitalnih zahtevah. Ta jasno opredeljuje merila in pogoje za izplačila različnih nagrad vodstvenemu kadru in zaposlenim. Banka skladno s prej navedenimi akti določi tudi ključne funkcije, ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil bančne tveganosti.

7.2. Organizacija Banke

7.2.1. Organigram

Addiko Bank

Addiko Bank, d.d.
Dunajska cesta 117,
1000 Ljubljana



Polna črta: Disciplinski in strokovni nadzor. V primeru notranje revizije, skladnosti poslovanja, preprečevanje pranja denarja, varstva osebnih podatkov, informacijske in fizične varnosti ter kontrolinga tveganj: odgovornost za dnevne operativne zahteve, potrebnih za nemoteno delovanje organizacijske enote - te funkcije naloge izvajajo neodvisno.

Prekinjena črta: V skladu z relevantnimi pravnimi predpisi predstavlja neposreden dostop in možnost poročanja nadzornemu svetu in/ali upravnemu odboru.

Funkcija skupine

7.2.2. Nadzorni svet

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz šestih članov. Na dan 31. 12. 2021 so bili člani Nadzornega sveta:

- Edgar Flaggl, predsednik Nadzornega sveta,
- Joško Mihić, namestnik predsednika Nadzornega sveta,
- Georgiana Grigore, članica Nadzornega sveta,
- Balazs Laszlo Győri, član Nadzornega sveta,
- Klemen Brenk, član Nadzornega sveta in
- András Ferenc Matern, član Nadzornega sveta.

V letu 2021 je g. Joško Mihić, član Nadzornega sveta Banke, odstopil s položaja predsednika Nadzornega sveta. Član Nadzornega sveta, g. Edgar Flaggl, je bil izvoljen za predsednika Nadzornega sveta, medtem ko je bil za podpredsednika izvoljen g. Joško Mihić. Skupščina Banke je imenovala novega člana Nadzornega sveta, in sicer g. Andrása Ferenc Materna.

Nadzorni svet se je v letu 2021 sestal petkrat; od tega štirikrat na redni seji.

Banka ima tudi dve komisiji Nadzornega sveta, to sta:

- Revizijska komisija: sestavljajo jo štirje člani, vsi člani Nadzornega sveta, in sicer: Edgar Flaggl kot predsednik, Joško Mihić kot podpredsednik, Balazs Laszlo Győri kot član in Klemen Brenk kot član; v letu 2021 so se sestali štirikrat na redni seji;
- Komisija za tveganja: sestavljajo jo štirje člani, vsi člani Nadzornega sveta, in sicer: András Ferenc Matern kot predsednik, Edgar Flaggl kot podpredsednik, Georgiana Grigore kot članica in Balazs Laszlo Győri kot član; v letu 2021 so se sestali petkrat, od tega štirikrat na redni seji.

7.2.3. Skupščina Banke

Uprava Banke skliče skupščino v primerih, določenih z zakonom ali statutom, ali kadar je to v korist Banke. V letu 2021 so bile izvedene tri skupščine.

Na skupščini delničarji družbe uresničujejo svoje pravice skladno z določbami Zakona o gospodarskih družbah. Naša skupščina je univerzalna, ker ima Banka samo enega delničarja, saj je v 100-odstotni lasti družbe Addiko Bank AG. Delničar svoje pravice uresničuje z glasovanjem prek pooblaščenca, ki je določen za vsak sklic skupščine posebej.

V letu 2021 se je skupščina Banke seznanila z revidiranim letnim poročilom za leto 2020, poročilom o notranjem revidiranju za leto 2020 in uporabo bilančnega dobička. Prav tako je skupščina v letu 2021 imenovala novega člana Nadzornega sveta Banke, in sicer g. Andrása Ferenc Materna.

7.2.4. Odbori in komisije Banke

- Likvidnostna komisija,
- Kreditni odbor Banke,
- Odbor za upravljanje bilance Banke - ALCO (Assets and Liability Committee),
- Odbor za upravljanje tveganj - RECO (Risk Executive Committee),
- Odbor za spremljavo naložb (Watch Loan Committee),
- Odbor za spremljavo kapitala - CSG (Capital Steering Group),
- Odbor za upravljanje operativnih tveganj, s sistemom notranjih kontrol in tveganja ugleda (OpRisk Committee),
- Odbor za upravljanje sprememb - CMC (Change Management Committee),
- Odbor za zunanje izvajanje (Outsourcing Committee) in
- Usmerjevalni odbor za projektni portfelj - PPSC (Project Portfolio Steering Committee).

Cilji, naloge, pooblastila ter sestava komisij in odborov so določeni v Pravilniku o organizaciji in sistemizaciji delovnih mest v Banki ter v Pravilniku o pooblastilih, ureditvi pristojnosti in podpisovanju v Banki, delovanje organov Banke pa urejajo posamezni poslovnik ali drugi notranji akti.

8. Sistem notranjih kontrol računovodskih postopkov

Addiko Bank d.d. ima vpeljan sistem notranjih kontrol računovodskih postopkov (ICS), v katerem so opredeljene ustrezne organizacijske strukture kot tudi procesi skozi celotno organizacijo.

Namen sistema notranjih kontrol v Banki je zagotoviti učinkovite in smotrne aktivnosti, ustrezno identifikacijo, merjenje in omilitev tveganj, preudarno izvajanje poslovanja, zanesljivost poročanih finančnih in nefinančnih informacij v poročilih (tako notranje kot zunanje) in skladnost z zakoni, predpisi in zahtevami nadzornih organov ter notranjimi pravili in odločitvami organizacije.

Sistem notranjih kontrol (ICS) obsega nabor pravil, postopkov in organizacijskih struktur, katerih cilje je:

- zagotoviti, da se strategija družbe izvaja;
- doseči učinkovite in smotrne procese družbe;
- varovati sredstva družbe;
- zagotoviti zaupnost, razpoložljivost, zanesljivost in integriteto računovodskih in upravljavskih podatkov;

- zagotoviti skladnost poslovanja z vsemi obstoječimi pravili in predpisi.

V povezavi z bančnimi računovodskimi postopki ICS zagotavlja, da so vse poslovne transakcije pravočasno in pravilno zabeležene na način, ki zagotavlja izpolnjevanje računovodskih standardov. Vpeljava sistema notranjih kontrol je v povezavi s procesom finančnega poročanja opredeljena v notranjih pravilih in pravilnikih.

Sistem notranjih kontrol Banke je zgrajen na pristopu, usmerjenem v poslovne procese. Kontrolne dejavnosti se vzpostavljajo prek politik in drugih operativnih dokumentov, ki udeležujejo politike. Procesna dokumentacija vključuje sledenje in dokumentiranje vsakega procesa, vključno z informacijami o poteku procesa (dejavnosti in kontrole), v skladu z vzpostavljenimi notranjimi smernicami za upravljanje procesa.

Splošno učinkovitost notranjih kontrol je treba nenehno spremljati. Spremljanje ključnih tveganj je del dnevnih dejavnosti Banke, kot tudi obdobjih ocen s strani poslovnih področij in kontrolnih funkcij, upravljanja tveganj, skladnosti ter tudi notranje revizije.

Notranje kontrole so del rednih dejavnosti, vzpostavljeno pa je tudi redno poročanje v primeru ugotovljenih pomanjkljivosti in eskalacije ustreznim vodstvenim ravnom in odborom. Ugotovljene pomanjkljivosti s strani poslovnih področij, notranje revizije ali drugih kontrolnih funkcij se poročajo pravočasno in redno v morebitno nadaljnje odločanje na ustrezno vodstveno raven (uprava, odbori/komisije ipd.).

Notranja revizija izvaja neodvisni in redni pregled skladnosti z zakonodajo in notranjimi pravili.

Sistem notranjih kontrol ni statični sistem, ampak se nenehno prilagaja spreminjajočemu se okolju. Vpeljava sistema notranjih kontrol vključuje vrednote integritete in etike, ki velja za vse zaposlene. Uprava Banke in vodstvo aktivno in zavestno prevzemata svojo vlogo vodenja z zgledom in spodbujanjem visokih etičnih standardov in integritete ter vzpostavljanjem kulture tveganj in nadzora znotraj organizacije, ki na vseh ravneh poudarja in dokazuje pomen notranjih kontrol.

9. Nefinančno poročilo

Addiko banka je v skladu s pravili EU v celoti skladna s smernico 2014/95/EU in pravili o razkrivanju

nefinančnih informacij in informacij o raznolikosti. Banka upravlja in ureja družbene in okoljske teme z nenehnim razvijanjem odgovornega pristopa k poslovanju. V skladu s tem nefinančno poročilo Banke vključuje politike, ki jih izvaja na področju varstva okolja, družbene odgovornosti in ravnanja z zaposlenimi, spoštovanja človekovih pravic, boja proti korupciji in podkupovanju ter raznolikosti. Nefinančno poročilo je pripravljeno kot konsolidirano neodvisno poročilo in je objavljeno na spletni strani Addiko Skupine, www.addiko.si.

10. Druga razkritja

10.1. Dodatne informacije, ki jih zahteva Banka Slovenije

V skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Ur. l. RS, št. 67/17 in 73/19) ter Navodilom za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic (3. 12. 2019) so v spodnji preglednici prikazani dodatni podatki za obdobje treh let.

		tisoč EUR		
KAZALNIKI		2021	2020	2019
1. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA				
1.	Bilančna vsota	1.370.383	1.448.824	1.617.316
2.	Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.022.462	1.075.777	1.222.793
2a.	a) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	561.857	623.020	776.990
2b.	b) prebivalstva	460.605	452.757	445.803
3.	Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	941.237	1.063.541	1.179.304
3a.	a) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	419.327	511.357	570.473
3b.	b) prebivalstvu	521.909	552.184	608.831
4.	Celotni kapital	187.181	192.238	181.614
5.	Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	31.660	36.449	29.526
6.	Obseg zunajbilančnega poslovanja	472.096	748.581	830.069
2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA				
7.	Čiste obresti	38.638	40.793	41.033
8.	Čisti neobrestni prihodki	15.751	12.046	9.765
9.	Stroški dela, splošni in administrativni stroški	26.588	25.526	24.717
10.	Amortizacija	2.796	3.175	2.956
11.	Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	1.618	-11.216	1.526
12.	Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.	26.409	12.845	24.651
13.	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	1.125	1.825	6.216
14.	Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	-1.104	-487	-737
15.	Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	216	90	142
16.	Število poslovalnic	18	19	19
3. KAZALCI				
a) Kapital				
22.	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	20,2%	18,4%	15,5%
23.	Količnik temeljnega kapitala	20,2%	18,4%	15,5%
24.	Količnik skupnega kapitala	21,8%	20,0%	17,0%
39.	Količnik finančnega vzvoda	11,8%	10,8%	9,5%
b) Profitabilnost				
31.	Obrestna marža	2,7%	2,6%	2,5%
32.	Marža finančnega posredništva	3,9%	3,4%	3,1%
33.	Donos na aktivo po obdavčitvi	1,8%	0,7%	1,1%
34.	Donos na kapital pred obdavčitvijo	13,5%	6,9%	13,9%
35.	Donos na kapital po obdavčitvi	12,9%	5,9%	10,4%
c) Operativni stroški				
36.	Operativni stroški/povprečna aktiva	2,1%	1,8%	1,7%
e) Kreditno tveganje				
25.	Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,7%	1,4%	1,5%
26.	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/ razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (26.) ¹	2,2%	1,4%	1,3%
27.	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/ razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (27.) ¹	1,9%	1,3%	1,3%
28.	Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti (28.)	57,9%	73,9%	70,6%

29.	Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti (29.)	57,9%	73,9%	70,6%
30.	Prejeta zavarovanja/nedonosne izpostavljenosti	36,5%	22,0%	21,6%
4. ZAPOSLENI				
17.	Stanje konec leta	321	336	336
5. DELNICA KONEC OBDOBJA				
18.	Število delničarjev	1	1	1
19.	Število delnic	41.706	41.706	41.706
21.	Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	4,5	4,6	4,4
20.	Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu	2,1	2,1	2,1

¹skladno z Metodologijo za izračun kazalnikov poslovanja (UrL 72/06,59/11,55/17, 184/21)

		1.-3. 2021	4.-6. 2021	7.-9. 2021	10.-12. 2021
	Likvidnost				
37.	Količnik likvidnostnega kritja	248,4%	253,9%	246,0%	196,9%
38.	Količnik neto stabilnega financiranja	130,1%	129,7%	127,9%	125,8%

10.2. Dogodki po zaključku poslovnega leta 2021

Državni zbor Slovenije je 2.2. 2022 sprejel "Zakon o omejevanju in razporeditvi valutnega tveganja med upnike in posojilodajalce posojil v švicarskih frankih". Zakon, ki je začel veljati 26.2.2022, zavezuje posojilodajalce, da pripravijo potrebno dokumentacijo in izračune za povračilo denarnih sredstev komitentom v 60 dneh.

Namen zakona je prestrukturiranje potrošniških posojil, denominiranih v CHF (ali posojil, ki vsebujejo valutno klavzulo v CHF), ki so bila sklenjena pred 17 leti, v obdobju med 28. junijem 2004 in 31. decembrom 2010. Med drugim so posojilodajalci dolžni za nazaj upoštevati klavzulo o valutni kapici v zvezi z vsemi tovrstnimi pogodbami za posojila v CHF, sklenjenimi v prej omenjenem obdobju. To pomeni, da morajo skoraj vsa gibanja valut, ki so za posojilodajalca neugodna, kriti banke. Pravilo velja od trenutka sklenitve posojila in velja za vsako nihanje menjalnega tečaja za več kot 10 %.

Kljub težavam, s katerimi se banke srečujejo pri razumevanju določb zakona in retroaktivnosti do 17 let, je Addiko Bank izvedla predhodno presojo vplivov, po kateri je ocenila negativne vplive uveljavitve novega zakona, v razponu od približno 100 do 110 milijonov EUR, glede na lastno razlago in ob predpostavki najslabšega scenarija. Takšen negativni vpliv bi povzročil čisto izgubo poslovnega leta 2022. Posledično se ne pričakuje izplačila rednih dividend za poslovni leti 2021 in 2022. Uprava se zavezuje k omilitvenim

ukrepom, s katerimi želi zmanjšati negativni vpliv zakona na kapitalski količnik CET 1.

Devet bank je na ustavno sodišče vložilo pobudo za oceno ustavnosti zakona za ureditev problematike posojil v švicarskih frankih. Ustavno sodišče je na seji dne 10.3.2022 zadržalo izvajanje «Zakona o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med posojilodajalci in posojilodajalci v švicarskih frankih».

Trenutna vojaška operacija v Ukrajini in s tem povezane sankcije proti Ruski federaciji lahko vplivajo na evropska gospodarstva in globalno. Addiko banka nima pomembne neposredne izpostavljenosti do Ukrajine, Rusije ali Belorusije. Vendar pa lahko vpliv na splošno gospodarsko situacijo zahteva popravke nekaterih predpostavk in ocen. To lahko privede do pomembnih prilagoditev knjigovodske vrednosti nekaterih sredstev in obveznosti, vključno z bilančno in izvenbilančno izpostavljenostjo banke iz naslova kreditnega tveganja (24.752 tisoč EUR) do podjetij, ki so lastniško ali poslovno povezane z zgoraj naštetimi državami, v naslednjem poslovnem letu. Na tej stopnji poslovodstvo ne prepoznava nobene od izpostavljenosti kot potencialno visoko tvegane ne more zanesljivo oceniti vpliva, saj se dogodki odvijajo iz dneva v dan.

Dolgoročni učinek lahko vpliva tudi na obseg trgovanja, denarne tokove in dobičkonosnost. Tveganje, ki izhaja iz gibanj tržnih obrestnih mer pozorno spremljamo, prav tako pa tudi vpliv na pozicije obrestno občutljivih instrumentov banke. Navedeni dogodki so povzročili tudi povečanje kibernetičnih tveganj, ki so jim izpostavljene tudi banke. Banka tovrstna tveganja pozorno spremlja in ima pripravljene načrte za odziv v primeru tovrstnih incidentov. Kljub temu družba na

datum teh računovodskih izkazov še naprej izpolnjuje svoje obveznosti ob zapadlosti in zato še naprej pripravlja računovodske izkaze na osnovi predpostavke o delujočem podjetju.

Po 31. 12. 2021 ni bilo drugih dogodkov, ki bi materialno pomembno vplivali na predstavljene računovodske izkaze.

11. Raziskave in razvoj

Addiko banka ne izvaja nobenih raziskovalnih in razvojnih dejavnosti.

12. Pogled v prihodnost

12.1. Pogled v leto 2022

Negotovost, ki jo povzroča pandemija Covid-19, se je sicer pričela zmanjševati, vendar je napovedovanje prihodnjega razvoja še vedno oteženo, predvsem z vidika poslovnih subjektov in ukrepanja državnih institucij. Sposobnost kreditojemalcev, da poplačajo svoje posojilne obveznosti se je kljub izteku odlogov plačil glavnice, vendar ob še vedno prisotni državni pomoči, povečala. Povečana tveganja za zmožnost poplačil obveznosti kreditojemalcev bodo prisotna v tistih dejavnostih, ki so zaradi ukrepov najbolj prizadete (gostinstvo, zabavne dejavnosti idr.) ali pa čutijo posledice ponovnega vzpostavljanja dobavnih verig, kar se odraža v njihovi konkurenčnosti na trgu ob še vedno prisotnem visokem povpraševanju.

V letu 2022 pričakujemo v prvi polovici leta tudi povečano inflacijo, ki se bo v drugi polovici leta znižala in po napovedih Evropske centralne banke v evro območju znašala okoli 2 %. Vpliv inflacije bo delno ublažila pričakovana visoka gospodarska rast v Sloveniji, tako v letu 2022 kot v letu 2023. Visoke cene energentov, ki so glavno gonilo inflacijskih pritiskov so delno povezane tudi s političnimi in geostrateškimi dogodki zunaj Slovenije, zaradi česar ocenjujemo, da bodo povišane cene energentov pomembno prispevale tudi k sicer nekoliko nižji inflaciji. Kratkoročne napovedi kažejo povečano zasebno potrošnjo ob ugodnem razvoju dogodkov na trgu dela, ki že v začetku leta 2022 beleži skoraj polno zaposlenost in domala zaprto proizvodno vrzel. Odprto ostaja vprašanje količine novega zadolževanja potrošnikov ob pričakovani povečani zasebni potrošnji, medtem ko ocenjujemo, da se bo izvozni del gospodarstva v vseh segmentih povečeval svojo zadolženost.

Poslovanje Addiko banke je neločljivo povezano s stanjem gospodarstva v Sloveniji, ki se je v zadnjem četrletju leta 2021 vrnilo na predkrizno raven in bo v letu 2022 beležilo dodatno rast. Potem ko je v Sloveniji v letu 2021 ponovno prišlo do povečanega obsega kreditiranja, še dodatno okrepila svojo dejavnost pri čemer se bo v prihodnjem letu osredotočala na majhna in srednje velika podjetja, kjer svojo dejavnost že krepí. Pričakovana večja kreditna aktivnost bo sicer ublažila nenehni konkurenčni pritisk na aktivne obrestne mere, ki pa se lahko povišajo v kolikor bo centralna banka omejila ali celo odpravila programe za zagotavljanje dodatne likvidnosti in začela voditi restriktivnejšo monetarno politiko. Po drugi strani pa bo Banka s strogo stroškovno disciplino in neprekinjeno optimizacijo poskrbela za ohranitev trenda nizkih stroškov poslovanja.

Potem ko navkljub pričakovanju poslabšanja kakovosti kreditnega portfelja, razen na nekaterih že omenjenih področjih, ni prišlo, Banka pričakuje trend rasti kakovosti kreditnega portfelja in njeno ohranjanje na visoki ravni. K temu bo odločilno pripomogla osredotočenost Banke na potrošniško kreditiranje in kreditiranje malih in srednje velikih podjetij (»fokusna področja«) ter plačilne storitve in njena zavezanost nadaljnji digitalni preobrazbi.

Z vidika likvidnosti Banka ohranja svoj izrazito močan položaj in učinki pandemije niso povzročili nikakršnih pomembnejših odlivov. Tudi če bi se v prihodnje uresničil izrazito neugoden likvidnostni scenarij, v katerem bi Banka morala tistim kreditojemalcem posojil v švicarskih frankih, ki so ta posojila najeli med letoma 2004 in 2010, nakazati sredstva po Zakonu o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditojemalci kreditov v švicarskih frankih, ima Banka zadostne likvidnostne rezerve in vire. Likvidnost in solventnost Banke v nobenem primeru nista in ne bosta ogroženi.

12.2. Okoljska, socialna in upravljaljska (ESG) tveganja

Evropska komisija je 6. julija 2021 sprejela delegirani akt o dopolnitvi člena 8 Uredbe o taksonomiji ("Delegirani akt o razkritjih"), ki od velikih finančnih in nefinančnih družb zahteva, da vlagateljem zagotovijo informacije o okoljski učinkovitosti svojih sredstev in gospodarskih dejavnosti.

Okoljsko odgovorno ravnanje je odgovornost in pravna dolžnost vsakega posameznika in organizacije. Čeprav je neposreden vpliv bank na okolje lahko precej omejen in ne tako pomemben kot v drugih panogah, se Addiko

Bank zaveda svoje odgovornosti pri ohranjanju okolja. Banka se ukvarja z okoljskimi vprašanji in si prizadeva zmanjšati lastno porabo naravnih virov, predvsem v smislu porabe električne energije in ogrevanja ter porabe goriva in papirja.

Varstvo okolja je pomemben del strategije Addiko banke, ki si prizadeva za trajnostno izboljšanje življenjskega in delovnega okolja. V letu 2021 ni bilo primerov neskladnosti z okoljskimi predpisi.

Trenutne dejavnosti Addiko banke v zvezi z okoljskimi vprašanji so na naslednjih področjih: optimizacija prostorov, nenehna promocija za zmanjšanje porabe energije in nakup obnovljivih virov energije, aktivnosti ki prispevajo k zmanjševanju emisij CO₂, aktivnosti povezane z upravljanjem potovanj, aktivnosti vezane na sistem upravljanja dokumentov (varčevanje z viri, zlasti s papirjem, v največji možni meri uporaba digitalnih virov), zmanjšanje količine papirja in trajnostno tiskanje (varčevanje tudi s tonerji in porabo energije - banka uporablja multifunkcijske naprave, ki so uvrščeni v kategorijo energetske učinkovitosti "A"), neprestano delo za povečanje splošne ozaveščenosti v banki in opredelitev pričakovanj banke na področju sodelovanja z dobavitelji.

13. Poročilo predsednika Nadzornega sveta Banke

Nadzorni svet Addiko Bank d.d. je v letu 2021 nadziral poslovanje banke, finančne rezultate ter delovanje Uprave Banke.

Nadzorni svet je na svojih sejah obravnaval različne vidike tekočega poslovanja in razvoja Addiko banke ter v zvezi s tem sprejemal ustrezne odločitve in spremljal njihovo uresničevanje. Odločitve Nadzornega sveta so temeljile na ugotovitvah in predlogih ter skrbni presoji Revizijske komisije in Komisije za tveganja Nadzornega sveta ter na podlagi poročil, ki jih je pripravila Uprava Banke. Ena od ključnih aktivnosti Nadzornega sveta je bilo tudi spremljanje izvajanja in uresničevanja strategije Banke.

Nadzorni svet je deloval skladno s pooblastili in pristojnostmi, določenimi z zakonskimi predpisi, Statutom in Poslovníkom o delu nadzornega sveta.

V letu 2021 se je Nadzorni svet sestel na 4 rednih sejah in 1 izredni seji. Nadzorni svet ima oblikovani dve komisiji: Komisijo za tveganja in Revizijsko komisijo. Komisiji opravljata naloge, ki so določene z zakonodajo in poslovníkom.

Odločitve Nadzornega sveta so bile sprejete soglasno, člani Nadzornega sveta so argumentirano izražali svoja stališča in aktivno sodelovali v razpravah. Nadzorni svet je v letu 2021 sprejel in potrdil naslednje: letno poročilo Banke za leto 2020 in razdelitev dobička, imenovanje prokurista, podaljšanje mandata g. Andreju Andoljšku, predsedniku uprave in ge. Anji Božac, članici uprave, plan dela Službe notranje

revizije in Skladnosti poslovanja, poročilo o ocenjevanju ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP), okvir nagnjenosti prevzemanja tveganj ter načrt sanacije Banke. Nadzorni svet se je seznanil tudi s petletnim proračunom Banke ter letnimi poročili Interne revizije ter Skladnosti poslovanja in preprečevanja pranja denarja.

Revizijska komisija Nadzornega sveta se je v letu 2021 sestala 4-krat. Revizijska komisija pomaga Nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih dolžnosti in pristojnosti v zvezi s primernostjo in učinkovitostjo notranjih kontrol, kar vključuje tudi upravljanje s tveganji, skladnost poslovanja, ustreznost računovodskih standardov, ki se uporabljajo pri pripravi računovodskih izkazov, ter s primernost in neodvisnost zunanjih revizorjev.

Komisija za tveganja se je v letu 2021 sestala na 4 rednih sejah in 1 izredni seji. Komisija za tveganja svetuje Nadzornemu svetu glede nagnjenosti Banke k prevzemanju tveganj in strategije upravljanja tveganj ter preverja, ali se v sistemu prejemkov upoštevajo tveganje, kapital, likvidnost, verjetnost in časovni razpored prihodkov Banke kot tudi, ali so cene produktov Banke združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj Banke. Prav tako redno obravnava in pregleduje poročila o različnih vrstah tveganj ter se seznana z aktualnimi temami, povezanimi z upravljanjem s tveganji.

Nadzorni svet ocenjuje, da je svoje delo v letu 2021 opravil kakovostno, odgovorno, na najvišjem etičnem nivoju, s profesionalno skrbnostjo ter skladno z veljavno zakonodajo in notranjimi pravili.

Edgar Flaggl,
predsednik Nadzornega sveta



Dejavnosti Nadzornega sveta

V poslovnem letu 2021 se je Nadzorni svet Addiko Bank d.d. sestal na štirih rednih in eni izredni seji.

Nadzorni svet je delo opravljal skladno s statutom Banke in poslovnikom o delu Nadzornega sveta. Pripravljena gradiva in pojasnila na sejah so mu omogočila, da je lahko učinkovito nadzoroval poslovanje Banke v skladu s slovensko in avstrijsko zakonodajo. Banka Slovenije je Nadzornemu svetu posredovala rezultate opravljenih rednih pregledov poslovanja Banke.

Uprava Banke je člane Nadzornega sveta redno obveščala o poslovanju Banke. Nadzorni svet je v skladu z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah in na podlagi tekočega spremljanja poslovanja Banke, periodičnih poročil službe notranje revizije ter neprilagojenega mnenja revizijske družbe DELOITTE REVIZIJA, d. o. o., proučil Poslovno poročilo Addiko banke za leto 2021.

Poročilo bo predstavljeno tudi na skupščini Banke. V skladu z 230. členom Zakona o gospodarskih družbah je Nadzorni svet potrdil predlog Uprave glede uporabe bilančnega dobička in ga predlagal v sprejetje skupščini delničarjev Banke. V skladu s svojimi nalogami in odgovornostmi je Nadzorni svet nadziral notranje kontrole in dejavnosti za obvladovanje tveganj.

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja in na podlagi izjeme iz 2. točke petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah Addiko Bank d.d., Ljubljana kot del poslovnega dela letnega poročila podaja naslednjo

Izjavo o ureditvi notranjega upravljanja

Addiko Bank d.d., na dan 31. 12. 2021, ni javna družba v smislu določil Zakona o trgu finančnih instrumentov, saj nima uvrščenih finančnih instrumentov v organizirano trgovanje oziroma borzno kotacijo.

Na podlagi zgoraj navedenega ter na podlagi izjeme iz 2. točke petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah Addiko Bank d.d., Ljubljana uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih notranjih aktov. Pri tem Addiko Bank d.d. v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu.¹

Z namenom krepitev ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju upoštevamo zlasti:

1. določbe veljavnega Zakona o bančništvu (ZBan-3), ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 7.2. (Organizacija Banke) ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezní notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za banko/hranilnico ali za člane upravljalnega organa;
2. Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice¹ in
3. smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic.²

Hkrati si v čim večji mogoči meri prizadevamo upoštevati tudi neobvezujoča priporočila iz pisma Banke Slovenije (oznaka 38.20-0288/15-TR) z dne 23. 10. 2015 in priporočila, ki jih je Banka Slovenije posredovala Banki na podlagi izvedenega nadzorniškega pregleda nad bankami glede Razkritij informacij za leto 2017.

Banka razkriva vse pomembne informacije v poslovnem delu poročila:

1. opis glavnih značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v banki, v poglavju 8. Sistem notranjih kontrol računovodskih postopkov; Banka vodi poslovne knjige in druge evidence, ki omogočajo računovodsko poročanje in sprotno spremljanje učinkovitosti in skladnosti upravljanja tveganj banke; poslovne knjige in druge evidence Banka vodi skladno z zakonodajo in notranjimi akti, ki urejajo to področje;
2. podatki o delovanju skupščine družbe in njenih ključnih pristojnostih ter opis pravic delničarjev in način njihovega uveljavljanja so razkriti v poglavju 7.2 Organizacija Banke;
3. podatki o sestavi in delovanju organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij so razkriti v poglavju 7.2 Organizacija Banke;
4. opis politike raznolikosti, ki se izvaja v zvezi z zastopanostjo v organih vodenja in nadzora družbe z vidika spola in drugih vidikov, kot so na primer starost ali izobrazba in poklicne izkušnje, in navedba ciljev, načina izvajanja ter doseženih rezultatov politike raznolikosti, v poglavju 7.1 Upravljanje človeških virov.

S podpisom te izjave se tudi zavezuje k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

Ljubljana, 15. 3. 2022

Uprava Banke

Andrej Andoljšek,
predsednik



Anja Božac,
članica



Nadzorni svet Banke

Edgar Flaggel,
predsednik



¹ Zakon o bančništvu (ZBan-3), Uradni list RS, št. 92/21

² Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS št. 73/15, 49/16, 68/17, 33/18 in 81/18.

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj

V skladu z alinejo e) 435. člena Uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR) upravljalna organa Addiko Bank d.d.:

Uprava Addiko Bank d.d., ki jo zastopajo Andrej Andoljšek in Anja Božac,

ter Nadzorni svet, ki ga zastopa predsednik Nadzornega sveta Edgar Flaggl,

s podpisom te izjave potrjujeta ustreznost ureditve upravljanja tveganj, ki je v organizacijski shemi Banke samostojno področje.

Sistem upravljanja tveganj ustreza profilu tveganosti Banke in strategiji Banke ter sposobnosti prevzemanja tveganj.

Ljubljana, 15. 3. 2022

Uprava Banke

Andrej Andoljšek,
predsednik



Anja Božac,
članica



Nadzorni svet Banke

Edgar Flaggl,
predsednik



14. Poročilo neodvisnega revizorja

Deloitte.

Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: +386 (0) 1 3072 800
Faks: +386 (0) 1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA
delničarjem družbe Addiko Banka d.d.

Poročilo o reviziji računovodskih izkazov**Mnenje**

Revidirali smo računovodske izkaze družbe Addiko Banka d.d. (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2021, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31. decembra 2021 ter njeno finančno uspešnost in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Uredba). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*. V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in, da smo izpolnili vse druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Poudarjenje zadeve

Opozarjamo na pojasnilo 10.2 Dogodki po zaključku poslovnega leta 2021, v računovodskih izkazih, ki pojasnjuje možne vplive novega zakona o posojilih v švicarskih frankih na izkaz poslovnega izida. Naše mnenje v zvezi s tem ni prilagojeno.



Ime Deloitte se nanaša na združenje Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) in mrežo njegovih družb članic ter njihovih povezanih družb (skupaj: *organizacija Deloitte*). DTTL (imenovan tudi Deloitte Global) in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb so ločene in samostojne pravne osebe in druga drugi ne morejo nalagati obveznosti do tretjih oseb. DTTL in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb je odgovorna izključno za svoja dejanja in opustitve dejanj ter ne odgovarja za dejanja in opustitve drugih. DTTL sam po sebi ne opravlja storitev za stranke. Podrobnejše informacije najdete tukaj: www.deloitte.com/si/about.

Deloitte je vodilni globalni ponudnik storitev revizije in dajanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodnih storitev. Deloitte opravlja storitve za štiri od petih najvišje uvrščenih gospodarskih družb na lestvici Fortune Global 500® in prek globalne mreže družb članic (skupaj imenovanih *organizacija Deloitte*) zagotavlja storitve v več kot 150 državah ter ozemljih. Več o tem, kako približno 312.000 Deloitteovih strokovnjakov dosega rezultate, ki štejejo, najdete na povezavi www.deloitte.com.

V Sloveniji storitve zagotavlja Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom *Deloitte Slovenija*), članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji in opravlja storitve revizije in dajanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodne storitve, ki jih zagotavlja več kot 160 domačin in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrobnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105 - ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR.

© 2022. Za več informacij se obrnite na Deloitte Slovenija.



Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbolj bistvene pri reviziji računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2021. Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Oslabitev kreditov strankam (pričakovane kreditne izgube)

Kreditni strankam, ki niso banke, so na dan 31.12.2021 v računovodskih izkazih znašali 930 milijonov EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31.12.2021 znašala 26,4 milijonov EUR.

Ključna revizijska zadeva	Kako smo zadevo obravnavali v okviru revizije
Kreditno tveganje predstavlja eno najpomembnejših vrst finančnih tveganj, ki jim je Banka izpostavljena. Poslovodstvo mora zato določiti ustrezne metode in modele za merjenje in upravljanje kreditnega tveganja, kar predstavlja enega od najpomembnejših ukrepov za zaščito kapitala banke. Eno od ključnih področij presoje poslovodstva banke v okviru upravljanja tveganj je ustrezna določitev oslabitev za pričakovane kreditne izgube za kredite in terjatve strankam, ki niso banke. Poslovodstvo pri presoji časovne komponente in višine oslabitev za pričakovane kreditne izgube kreditov in terjatev do strank, ki niso banke, izvaja pomembno presojo na naslednjih področjih: • uporaba preteklih podatkov v postopku določanja parametrov tveganja; • ocenjevanje kreditnega tveganja glede na izpostavljenost; • presoja razvrščanja v skupine; • presoja pomembnosti poznejših sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju v skupine ter posledično do zahteve po merjenju pričakovanih kreditnih izgub za vseživljenjsko obdobje;	Za obvladovanje tveganj, v povezavi s pričakovanimi kreditnimi izgubami pri kreditih strank in terjativah do strank, ki so opredeljeni kot ključna revizijska zadeva, smo oblikovali spodaj navedene revizijske postopke, s katerimi smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za naš zaključek. Izvedli smo naslednje revizijske postopke v povezavi z vrednotenjem kreditov: • pregledali smo metodologije banke za pripoznavanje oslabitev za pričakovane kreditne izgube in primerjali obravnavane metodologije z zahtevami MSRP 9; • pridobili smo razumevanja kontrolnega okolja in notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube, vključno s programskimi orodji, ki se uporabljajo pri tem; • ovrednotili smo zasnove za pregled in izvajanje opredeljenih notranjih kontrol, ki so pomembne za postopek merjenja oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • testirali smo implementacijo in delovanje identificiranih pomembnih kontrol; • razčlenili smo finančno postavko krediti strankam, ki niso banke, na podlagi razvrščanja po skupinah (Skupina 1, 2, 3) z namenom izbire vzorca – v 3. skupino so razvrščeni posamezno obravnavani krediti in terjatve, merila za razvrščanje pa so med drugim vključevala oceno kreditnega tveganja stranke, tveganje panoge, število dni zapadlosti itd.; • testirali smo podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu kreditov, razporejenih v 1. in 2. skupino, s poudarkom na: i. modelih, uporabljenih pri razvrščanju po skupinah in prehodih med skupinami; ii. predpostavkah, ki jih poslovodstvo uporablja pri modelih za merjenje pričakovanih kreditnih izgub;

• presoja glede v prihodnje usmerjenih informacij, upoštevajoč vpliv COVID-19; • presoja pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja; • vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje obdobja realizacije pri posamično ocenjenih izpostavljenostih s poslabšano kreditno kakovostjo. Ker je za določitev ustreznih popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube potrebna uporaba zapletenih modelov (osnovanih na uporabi elementov informacijske tehnologije) in pomembna presoja posloводства, je lahko postopek merjenja pričakovanih kreditnih izgub izpostavljen pristranskosti. Zaradi tega ocenjujemo, da so popravki vrednosti za pričakovane kreditne izgube pri kreditih strankam, ki niso banke, pripoznani v skladu z MSRP, prepoznani kot ključna revizijska zadeva pri reviziji računovodskih izkazov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2021. Posloводство je zagotovilo dodatne informacije o oslavitvah kreditov strankam v pojasnilih: <i>13.1 Finančni instrumenti Merjenje in razvrščanje</i>, <i>13.2 Finančni instrumenti- Oslabitev</i>, <i>39 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</i>, <i>35 Oslabitev in rezervacije finančnih instrumentov</i> in <i>56 – Kreditno tveganje</i>.	iii. merilih za ugotavljanje pomembnih povečanj kreditnega tveganja, upoštevajoč vpliv COVID-19; iv. predpostavkah, uporabljenih pri izračunu verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja; v. metodah za izračun izgube v primeru neplačila; vi. metodah, za vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij, upoštevajoč vpliv COVID-19; vii. ponovni izračun pričakovanih kreditnih izgub na izbranem vzorcu; • preverili smo podatke o pripoznavanju in merjenju oslavitve za pričakovane kreditne izgube na vzorcu posamično ocenjenih slabih kreditov, razporejenih v 3. skupino, kar je zajemalo: i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditnejemalca po najnovejših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah;
--	--

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno posloводство. Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z našo revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi računovodskimi izkazi;



- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja družbe in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

Odgovornosti posloводства in pristojnih za upravljanje za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi računovodskih izkazov družbe odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlage za računovodenje, razen če namerava posloводство družbo likvidirati ali zaustaviti poslovanje ali nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov družbe in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, ali so računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu s pravili revidiranja, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu s pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujajo dvom v sposobnost družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.

Deloitte.

- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

S pristojnimi za upravljanje med drugim komuniciramo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi v notranjih kontrolah, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Pristojnim za upravljanje smo prav tako predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi ukrepi, kjer potrebno.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili pristojne za upravljanje, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov revidiranega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev.

Poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zahtevah

Poročilo o zahtevah Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta (Uredba EU št. 537/2014)

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Deloitte revizija d.o.o. je bila imenovana za zakonitega revizorja družbe na skupščini delničarjev dne 19. December 2019. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 6 let.

Potrdilo revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 14.3.2022 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizijskih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta. Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

V imenu revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovoren Yuri Sidorovich.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.
Dunajska 165
1000 Ljubljana


Yuri Sidorovich
Pooblaščen revizor
Ljubljana, 14.3. 2022

Deloitte.
DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

Računovodsko poročilo Banke

Izjava o odgovornosti Uprave

Uprava potrjuje računovodske izkaze za poslovno leto, končano 31. 12. 2021, ter uporabljene računovodske usmeritve, ocene in pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo računovodskih izkazov tako, da ti predstavljajo resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja Banke in izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. 12. 2021. Uprava je odgovorna za vodenje ustreznih evidenc, za izvajanje ustreznih ukrepov za varovanje premoženja Banke ter za preprečevanje in odkrivanje zlorab ter drugih nepravilnosti.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava prav tako potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju Banke ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU.

Davčni urad lahko kadar koli v obdobju petih let od dneva, ko je bilo treba davek obračunati, preveri poslovanje Banke, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne davčne obveznosti, zamudnih obresti in kazni. Uprava Banke ne ve za nobena dejstva ali okoliščine, ki bi lahko povzročili morebitne pomembne obveznost iz tega naslova.

Ljubljana, 17.3.2022

Uprava Banke

Andrej Andoljšek,
predsednik



Anja Božac,
članica



Kazalo k računovodskemu delu

I.	IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	38
II.	IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	39
III.	IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	40
IV.	IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA.....	41
V.	IZKAZ DENARNIH TOKOV	42
VI.	POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	44
	OSNOVNI PODATKI.....	44
	RAČUNOVODSKE USMERITVE	44
(1)	RAČUNOVODSKE USMERITVE	44
(2)	COVID-19 RAZKRITJA	45
(3)	UPORABA NOVIH STANDARDOV IN SPREMEMB	45
(4)	UPORABA OCEN IN PREDPOSTAVK / MATERIALNIH NEGOTOVOSTI V ZVEZI Z OCENAMI	49
(5)	RAČUNOVODSKE OBRAVNAVE V POVEZAVI Z COVID -19 MORATORIJI	50
(6)	OSNOVA ZA MERJENJE.....	51
(7)	PREVEDBA TUJIH VALUT	51
(8)	MSRP 16 NAJEMI	51
(9)	ČISTI PRIHODKI IZ OBRESTI	52
(10)	ČISTI PRIHODKI IZ OPRAVNIN	53
(11)	ČISTI POSLOVNI IZID IZ FINANČNIH INSTRUMENTOV	54
(12)	DRUGI POSLOVNI PRIHODKI IN DRUGI POSLOVNI ODHODKI	54
(13)	FINANČNI INSTRUMENTI.....	54
(14)	FIDUCIARNE TRANSAKCIJE	62
(15)	FINANČNE GARANCIJE	62
(16)	DENAR IN DENARNI USTREZNICI.....	62
(17)	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA: ZGRADBE, NAPRAVE IN OPREMA TER NALOŽBENE NEPREMIČNINE.....	63
(18)	NEOPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	63
(19)	DAVČNE TERJATVE IN OBVEZNOSTI	63
(20)	DRUGA SREDSTVA	64
(21)	NEKRATKOROČNA SREDSTVA IN SKUPINE ZA ODSVOJITEV, RAZVRŠČENE MED SREDSTVA ZA PRODAJO	64
(22)	REZERVACIJE	65
(23)	DRUGE OBVEZNOSTI	65
(24)	PLAČILA NA PODLAGI DELNIC, KI SE PORAVNAJO V DENARJU.....	66
(25)	LASTNIŠKI KAPITAL	66
	POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	67
(26)	ČISTI OBRESTNI PRIHODKI	67
(27)	ČISTI PRIHODKI IZ PROVIZIJ IN OPRAVNIN	68
(28)	ČISTI POSLOVNI IZID IZ FINANČNIH INSTRUMENTOV	69
(29)	DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE.....	70
(30)	ODHODKI ZA ZAPOSLENE.....	70
(31)	DRUGI ADMINISTRATIVNI IZDATKI	70
(32)	SKLAD ZA REŠEVANJE IN ZAJAMČENE VLOGE	71
(33)	AMORTIZACIJA	71
(34)	ČISTI DOBIČKI/IZGUBE OB SPREMEMBI POGOJEV ODPLAČEVANJA FINANČNIH SREDSTEV -MODIFIKACIJE.....	71
(35)	OSLABITVE IN REZERVACIJE FINANČNIH INSTRUMENTOV	71
(36)	DAVKI NA DOHODEK	72
	POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA.....	74
(37)	DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	74
(38)	FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE.....	75
(39)	FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI.....	75
(40)	NALOŽBE V VREDNOSTNE PAPIRJE.....	82
(41)	OPREDMETENA SREDSTVA	84
(42)	NEOPREDMETENA SREDSTVA	84
(43)	GIBANJE OPREDMETENIH IN NEOPREDMETENIH SREDSTEV IN AMORTIZACIJA.....	84

(44)	DRUGA SREDSTVA	86
(45)	NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO	87
(46)	FINANČNE OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE	87
(47)	FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	87
(48)	REZERVACIJE	89
(49)	DRUGE OBVEZNOSTI	91
(50)	KAPITAL	91
(51)	IZKAZ DENARNIH TOKOV	92
	UPRAVLJANJE TVEGANJ	94
(52)	OBVLADOVANJE IN SPREMLJANJE TVEGANJ	94
(53)	STRATEGIJA TVEGANJ IN NAGNjenOST K PREVZEMANJU TVEGANJ (RAF)	94
(54)	ORGANIZIRANOST TVEGANJ	94
(55)	NOTRANJE SMERNICE ZA OBVLADOVANJE TVEGANJ	96
(56)	KREDITNO TVEGANJE	96
(57)	OSLABITVE IN REZERVACIJE ZA TVEGANJA	109
(58)	OCENA VREDNOSTI NEPREMIČNINSKIH IN OSTALIH ZAVAROVANJ	113
(59)	TRŽNA TVEGANJA	116
(60)	LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	121
(61)	OPERATIVNO TVEGANJE	123
(62)	TVEGANJE V POVEZAVI Z NEPREMIČNINAMI/PREMIČNINAMI	124
(63)	DRUGA TVEGANJA	124
(64)	PRAVNO TVEGANJE	125
	OSTALA POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	126
(65)	ANALIZA PREOSTALIH ZAPADLOSTI NEDISKONTIRANIH DENARNIH TOKOV	126
(66)	POSLOVNI NAJEMI	127
(67)	SREDSTVA/OBVEZNOSTI V TUJIH VALUTAH	128
(68)	PREVZETE IN POTENCIALNE OBVEZNOSTI	128
(69)	RAZKRITJA POŠTENE VREDNOSTI	128
(70)	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI V POSESTI ZA TRGOVANJE	134
(71)	RAZKRIVANJE POVEZANIH OSEB	134
(72)	UPRAVLJANJE KAPITALA	136
	DODATNE INFORMACIJE, KI JIH ZAHTEVA ZGD	140
(73)	STROŠKI REVIZIJSKIH STORITEV	140
(74)	PREJEMKI UPRAVE, NADZORNEGA SVETA IN ZAPOSLENIH NA OSNOVI INDIVIDUALNIH POGODB	140
(75)	DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2021	141
(76)	BILANČNI DOBIČEK	141

I. Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	Pojasnilo	01.01.- 31.12.2021	01.01.- 31.12.2020
Prihodki iz obresti	26	43.139	46.383
Odhodki za obresti	26	-4.501	-5.590
Čiste obresti		38.638	40.793
Prihodki iz dividend		21	29
Prihodki iz opravnin (provizij)	27	16.339	13.047
Odhodki za opravnine (provizije)	27	-3.026	-2.994
Čiste opravnine (provizije)		13.313	10.053
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	28	1.237	810
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	28	-1.285	-316
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	28	0	11
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	28	1.613	592
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		0	-10
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	29	855	1.083
Administrativni stroški	30;31	-25.543	-24.258
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	32	-1.045	-1.268
Amortizacija	33	-2.796	-3.175
Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	34	45	-289
Rezervacije	35	1.184	922
Oslabitve	35	221	-12.215
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, in z njimi povezanimi obveznostmi		-49	83
DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA		26.409	12.845
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	36	-1.125	-1.825
DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA PO OBDAVČITVI		25.284	11.020
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA		25.284	11.020

Sprema pojasnila od 1 do 76 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

II. Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Čisti dobiček poslovnega leta	25.284	11.020
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	-887	-395
Postavke, ki se ne bodo prerazvrstile v poslovni izid	-58	32
Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi	33	-13
Rezerve za pošteno vrednost -lastniški instrumenti	-92	45
Neto sprememba poštene vrednosti	-113	55
Davek na vseobsegajoči donos	22	-10
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	-829	-427
Rezerve za pošteno vrednost - dolžniški instrumenti	-829	-427
Neto sprememba poštene vrednosti	-647	282
Neto znesek, ki se prerazporedi v poslovni izid	-376	-810
Davek na vseobsegajoči donos	194	100
Skupaj vseobsegajoči donos poslovnega leta	24.397	10.624

Sprema pojasnila od 1 do 76 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

III. Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

	Pojasnilo	31.12.2021	31.12.2020
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	37	254.446	170.604
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	38	819	2.593
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40	313	313
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	40	98.575	106.243
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	39	981.711	1.145.105
- krediti bankam		49.930	79.978
- krediti strankam, ki niso banke		930.168	1.063.541
- druga finančna sredstva		1.613	1.586
Opredmetena sredstva	41	9.157	10.102
Neopredmetena sredstva	42	2.312	2.456
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	36	11.551	10.721
- terjatve za davek	36	0	671
- odložene terjatve za davek	36.1	11.551	10.050
Druga sredstva	44	431	620
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	45	11.068	67
Skupaj sredstva		1.370.383	1.448.824
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	46	1.432	1.874
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	47	1.172.408	1.246.212
- vloge bank in centralnih bank		698	831
- vloge strank, ki niso banke		1.022.272	1.075.777
- krediti bank in centralnih bank		136.558	158.579
- od tega podrejena posojila		15.005	15.005
- dolžniški vrednostni papirji		50	55
- druge finančne obveznosti		12.830	10.970
Rezervacije	48	5.101	6.249
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		1.373	0
- obveznosti za davek		1.373	0
- odložene obveznosti za davek		0	0
Druge obveznosti	49	2.888	2.250
Skupaj obveznosti		1.183.202	1.256.585
Osnovni kapital	50	89.959	89.959
Kapitalske rezerve		18.814	18.814
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		124	1.012
Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)		78.285	82.454
Skupaj kapital		187.181	192.238
Skupaj obveznosti in kapital		1.370.383	1.448.824

Sprema pojasnila od 1 do 76 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

IV. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve za pošteno vrednost	Kumulativni izid in druge rezerve	Skupaj
Stanje na dan 01.01.2021	89.959	18.814	1.012	82.453	192.238
Poslovni izid po obdavčitvi	0	0	0	25.284	25.284
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	-887	0	-887
Skupaj vseobsegajoči donos	0	0	-887	25.284	24.397
Izplačilo dividend		0	0	-29.454	-29.454
Ostale spremembe	0	0	-1	0	-1
Stanje na dan 31. 12. 2021	89.959	18.814	124	78.285	187.181

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve za pošteno vrednost	Kumulativni izid in druge rezerve	Skupaj
Stanje na dan 01.01.2020	89.959	18.814	1.409	71.432	181.614
Poslovni izid po obdavčitvi	0	0	0	11.020	11.020
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	-395	0	-395
Skupaj vseobsegajoči donos	0	0	-395	11.020	10.624
Ostale spremembe	0	0	-1	1	0
Stanje na dan 31. 12. 2020	89.959	18.814	1.012	82.454	192.238

Spremna pojasnila od 1 do 76 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

V. Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

	2021	2020
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	26.409	12.845
Amortizacija	2.796	3.175
Oslabitev/(odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-222	227
Oslabitev/(odprava oslabitev) posojil in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-211	11.911
Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev (vključno z naložbenimi nepremičninami), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	26	77
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	-1.613	-592
Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	-45	289
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	0	7
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	27.139	27.939
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarja in denarnih ekvivalentov)	153.410	166.567
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	1.773	-740
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	6.921	33.557
Čisto povečanje/(zmanjšanje) posojil in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	155.529	133.889
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-11.002	-32
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih sredstev	189	-107
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	-75.240	-178.071
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	-443	-289
Čisto povečanje/(zmanjšanje) depozitov, posojil in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	-74.283	-176.767
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	-5	0
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	-509	398
Denarni tokovi pri poslovanju	105.310	16.434
Plačan/vrnjen davek od dobička	-366	-1.618
Čisti denarni tok iz poslovnih aktivnosti	104.944	14.816
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	282	17
Denarna plačila iz naložbenja	-1.543	-2.018
(Denarna plačila za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev)	-795	-551
(Denarna plačila za pridobitev neopredmetenih sredstev)	-749	-1.467
Neto denarni tokovi pri naložbenju	-1.261	-2.001
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
(Izplačilo dividend)	-29.454	0
Neto finančni tokovi pri financiranju	-30.754	-1.414
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	786	-352
Čisto povečanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	72.928	12.815
Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	180.799	168.336
Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	254.514	180.799

v tisoč EUR

	2021	2020
DENARNI TOKOVI IZ OBRESTI IN DIVIDEND		
Plačane obresti	1.968	2.654
Prejete obresti	38.700	45.369
Prejete dividende	21	29
SKUPAJ	40.688	48.052

v tisoč EUR

	2021	2020
DENAR IN DENARNI USTREZNIKI		
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	254.446	170.799
Kreditni bankam z zapadlostjo do treh mesecev	0	10.000
SKUPAJ	254.446	180.799

Sprema pojasnila na straneh od 1 do 76 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

VI. Pojasnila k računovodskim izkazom

Osnovni podatki

Addiko Bank d.d., je slovenska delniška družba, ki je registrirana za opravljanje univerzalnih bančnih storitev na slovenskem trgu.

Polni naslov Banke je: Addiko Bank d.d., Dunajska cesta 117, Ljubljana, Slovenija.

Banka je v 100-odstotnem lastništvu Addiko Bank AG, s sedežem na Wipplingerstrasse 34, 1010 Vienna, Avstrija.

Konsolidirane računovodske izkaze je mogoče pridobiti na sedežih in naslednjih spletnih straneh: www.addiko.si in www.addiko.com.

Računovodske usmeritve

(1) Računovodske usmeritve

Računovodski izkazi Addiko Bank so bili pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP) in njihovimi pojasnili Odbora za pojasnjevanje MSRP (MSRP/SOP), kot jih je sprejela EU, kot veljajo v Evropski uniji v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 (Uredba o MRS) in na osnovi predpostavke o časovni neomejenosti delovanja.

Kadar je primerno, so vključene dodatne informacije, ki jih zahtevajo nacionalni predpisi.

Računovodske izkaze sestavljajo izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz finančnega položaja, izkaz sprememb lastniškega kapitala, izkaz denarnih tokov in pojasnila k računovodskim izkazom. Načeloma je izkaz finančnega položaja strukturiran po padajočem vrstnem redu likvidnosti. Zneski z zapadlostjo ali unovčljivostjo v dvanajstih ali več kot dvanajstih mesecih po datumu poročanja so opisani v pojasnilu (65) Analiza preostalih zapadlosti.

Če so za obračunavanje in merjenje skladno z MRS/MSRP potrebne ocene, se te opravijo v skladu z ustreznimi standardi. Temeljijo na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, kot so načrtovanje in pričakovanja ali napovedi prihodnjih dogodkov, ki se zdijo verjetni s sedanje perspektive. To vpliva predvsem na izgube iz naslova oslabitev pri kreditnem poslovanju, na pošteno vrednost in oslabitev finančnih instrumentov, odložene davke, ocene pravnih tveganj, ki izhajajo iz sodnih postopkov, in pripoznavanje rezervacij za ta tveganja. Dejanske vrednosti se lahko razlikujejo od ocenjenih.

Podatki v računovodskih izkazih so na splošno izraženi v tisoč EUR; poročevalna valuta pa so evri (EUR). Prikazane preglednice lahko vsebujejo razlike v zaokroževanju.

Dne 15. 3. 2022 je Uprava Addiko Bank d.d., odobrila računovodske izkaze na dan 31. 12. 2021 za objavo tako, da jih je predložila Nadzornemu svetu. Nadzorni svet je odgovoren za obravnavo računovodskih izkazov in izjavo, ali potrjuje računovodske izkaze na dan 31. 12. 2021. Ti računovodski izkazi predstavljajo ločene računovodske izkaze družbe za splošne potrebe. Računovodski izkazi so bili pripravljeni za obdobje poročanja, ki traja od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021, v skladu z veljavnimi MSRP.

Ti obvezni računovodski izkazi so pripravljeni za potrebe izpolnjevanja zakonskih zahtev. V skladu z zakonodajo mora družba zagotoviti neodvisno revizijo teh računovodskih izkazov. Revizija je omejena na revidiranje obveznih računovodskih izkazov za splošne potrebe, s čimer se izpolni zakonska zahteva po reviziji obveznih računovodskih izkazov. Revizija obravnava obvezne računovodske izkaze kot celoto in ne daje zagotovila o posameznih vrstičnih postavkah, kontih ali poslih. Revidirani računovodski izkazi niso namenjeni uporabi s strani katere koli stranke za potrebe odločanja v zvezi z lastništvom, financiranjem in katerimi koli drugimi konkretnimi posli, ki se nanašajo na družbo.

(2) Covid-19 razkritja

Preučitve in pomembni učinki izbruha Covid-19 so predstavljeni v računovodskih izkazih Addiko Bank v tistih poglavjih, ki jim je mogoče razkritje tematsko dodeliti

- Pojasnilo (5) Računovodska področja na katera vpliva Covid-19, obravnavajo računovodske metode in metode merjenja, ki jih je prizadel Covid-19.
- Pojasnilo (56) Kreditno tveganje vsebuje ločeno pod poglavje »Moratoriji zaradi Covid-19«, ki vsebuje informacije o kreditnih izpostavljenostih, za katere veljajo nekateri ukrepi Covid-19.
- Pojasnilo (57) Oslabitev in rezervacije za tveganja vsebujejo ločeno pod poglavje "Metoda izračuna oslabitev in rezervacij za tveganja", ki pojasnjuje premisleke o pandemiji pri analizah merjenja in občutljivosti ECL.

(3) Uporaba novih standardov in sprememb

Novi standardi, razlaga in spremembe, so navedeni spodaj.

Za obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2021, veljajo naslednji novi standardi, pojasnila in spremembe obstoječih standardov.

Standard	Ime	Opis	Velja za poslovno leto
MSRP 16	Spremembe MSRP 16	Spremembe najemov v povezavi z Covid-19	od junija 2020
Spremembe MSRP 9, MRS 39, in MSRP 7, MSRP 4 in MSRP 16	Spremembe MSRP 9 Finančni instrumenti, MRS 39 Finančni instrumenti: priznavanje in merjenje ter MSRP 7 Finančni instrumenti: razkritja, MSRP Zavarovalne pogodbe in MSRP 16 Najemi	Reforma referenčnih obrestnih mer	2021
MSRP 4	Spremembe MSRP 4 Zavarovalne pogodbe	Odlog veljavnosti MSRP 9	2021

3.1 MSRP 16 Spremembe najemov v povezavi z Covid-19

Spremembe MRP 16 Najemnine (koncesije za najemnine, povezane s Covidom-19 so opisane v poglavju 3.4.

3.2 Spremembe MSRP 9 Finančni instrumenti - Reforma referenčnih obrestnih mer (druga faza)

Spremembe MSRP 9, MRS 39, MSRP 7, MSRP 4 in MSRP 16 obravnavajo vprašanja nadomestitve, ki vplivajo na računovodsko poročanje, kadar se obstoječe referenčne obrestne mere odvisne od vlog na podlagi strokovne presoje, dejansko nadomestijo z netveganimi obrestnimi merami na podlagi likvidnih transakcij na trgu.

Dopolnilo velja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. junija 2021 ali pozneje ter bodo uporabljala za nazaj. Predhodna uporaba je dovoljena in navedba obdobja ni potrebna. Banka ni imela nobene transakcije, pri kateri bi bila potrebna nadomestitev primerjalnega testa po stanju 31. 12. 2020, torej ni vpliva na otvoritveno stanje kapitala kot posledica uporabe za nazaj.

Spremembe uvajajo praktične rešitve v zvezi z obračunavanjem **sprememb finančnih sredstev in finančnih obveznosti**, ki jih zahteva reforma. Če se podlaga za določanje pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva ali finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, spremeni zaradi reforme referenčnih obrestnih mer, se efektivna obrestna mera finančnega sredstva ali finančne obveznosti posodobi tako, da odraža spremembo, ki jo zahteva reforma. Knjigovodska vrednost se zato ne prilagodi. Sprememba se dejansko obravnava kot gibanje tržne obrestne mere. Sprememba podlage za določanje pogodbenih denarnih tokov se zahteva na podlagi reforme referenčnih obrestnih mer, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- sprememba je potrebna kot neposredna posledica reforme; in
- nova osnova za določanje pogodbenih denarnih tokov je ekonomsko enakovredna prejšnji osnovi, tj. osnovi neposredno pred spremembo.

Če se poleg sprememb osnove za določanje pogodbenih denarnih tokov, ki jih zahteva reforma referenčnih obrestnih mer, spremenijo tudi finančna sredstva ali finančne obveznosti, se najprej posodobi efektivna obrestna mera finančnega sredstva ali finančne obveznosti, da odraža spremembo, ki jo zahteva reforma referenčnih obrestnih mer. Nato se vse druge spremembe obračunajo v skladu z veljavnimi zahtevami MSRP.

Poleg tega spremembe uvajajo praktične rešitve v primeru, da se prihodnja najemna plačila spremenijo, kot to zahteva reforma referenčnih obrestnih mer. V takem primeru se obveznost iz najema ponovno izmeri z diskontiranjem popravljenih plačil najema z uporabo popravljene diskontne mere, ki odraža spremembo alternativne referenčne obrestne mere.

Banka ima izpostavljenost do IBOR referenčnih obrestnih mer na finančnih instrumentih, ki se bodo reformirali. Čeprav je bilo načrtovano, da bi se nekatere referenčne obrestne mere ukinile do konca leta 2021, se še vedno odvijajo posvetovanja o zakonodajnih spremembah. IBOR referenčne obrestne mere za EUR, GBP, CHF in JPY za vse ročnosti ter USD LIBOR za ročnosti 1 teden in 2M so prenehale veljati konec leta 2021. Znano je, da bosta preostali USD LIBOR ročnosti prenehali veljati 30.06.2023. Še vedno pa ni določeno kdaj bodo prenehali z objavljanjem EURIBOR. Nove referenčne obrestne mere (SONIA, SARON, TONAR, SOFR) so že dostopne in predstavljajo nadomestilo za ukinjene referenčne obrestne mere.

Banka je pripravljena na spremembo pogodbenih pogojev za obstoječe pogodbe, ki so izpostavljene IBOR referenčnim obrestnim meram in zapadejo po datumu prenehanja IBOR referenčnih obrestnih mer. Banka bo v dogovoru s strankami v anekse vključila pogodbeno določila s katerim se pogodbeni stranki dogovorita, katera obrestna mera se uporabi, v primeru, če primarno dogovorjena pogodbeno obrestna mera ni na voljo. Glavna tveganja v banki zaradi reforme IBOR so operativna, npr. sklepanje aneksov s strankami, sprememba pogodbenih pogojev ter posodobitev informacijskih sistemov, pregled kontrol v zvezi z reformo in ocena možnih tveganj sodnih sporov. Finančno tveganje je pretežno omejeno na obrestno tveganje.

Banka je po stanju na dan 31.12.2021 izpostavljena na kreditih in predujmih (brez izvedenih finančnih instrumentov), referenčnim obrestnim meram EURIBOR in LIBOR, izpostavljenost banke na strani obveznosti (brez izvedenih finančnih instrumentov) pa referenčni obrestni meri EURIBOR pri depozitih. Banka ima sklenjene zakladniške posle, med katerimi so tudi posli obrestne zamenjave z referenčno obrestno mero EURIBOR.

Evropska komisija je dne 22.10.2021 sprejela izvedbeno uredbo o določitvi zakonske določene nadomestitve za dve referenčni vrednosti obrestnih mer, in sicer CHF LIBOR in EONIA.

Banka se je v letu 2021 temeljito pripravljala na zamenjavo referenčne obrestne mere CHF LIBOR. Zaradi sprejete izvedbene uredbe Evropske komisije, ki neposredno velja tudi v Sloveniji kot članici Evropske Unije, banki ni bilo potrebno sklepati aneksov s kreditorejmalci.

Trenutno ni potrebe po nadomestitvi referenčne obrestne mere EURIBOR zaradi spremenjene metodologije izračuna. Banka tako pričakuje, da bo EURIBOR še naprej veljal kot referenčna obrestna mera. Vseeno je banka pripravljena in je z zunanjimi odvetniški pisarnami sodelovala pri pripravi pogodbenih določil, s katerimi se pogodbeni stranki dogovorita, katera obrestna mera se bo uporabila v primeru, če primarno dogovorjena obrestna mera ne bi bila na voljo. Ta pogodbeno določila bodo vključena v vse nove in obstoječe kreditne pogodbe.

Banka pregleduje število in vrednost pogodb, ki so izpostavljene IBOR referenčnim obrestnim meram in zapadejo po datumu prenehanja IBOR referenčnih obrestnih mer. Banka bo sprejela odločitev, katere pogodbe bo spremenila zaradi IBOR reforme in kako bo to ustrezno sporočila strankam.

Spodnja tabela prikazuje skupno vsoto finančnih instrumentov, ki so 1. januarja 2022 prešli na obrestovanje po novi referenčni obrestni meri in se nanašajo na LIBOR, ki je bil 31. decembra 2021 še v veljavi:

V tisoč EUR .

	Posojila		Finančne obveznosti		Izvedeni finančni instrumenti	
	Št. pogodb	Izpostavljenost	Št. pogodb	Izpostavljenost	Št. pogodb	Izpostavljenost
CHF	1.012	42.911	0	0	0	0
Skupaj	1.012	42.911	0	0	0	0

3.3 Spremembe MSRP 4 Zavarovalne pogodbe (Odlog MSRP 9)

Spremembe MSRP 4 Zavarovalne pogodbe (Odlog MSRP 9) določajo podaljšanje končnega datuma za uporabo začasne oprostitve iz MSRP 9 na 1. januar 2023. Te spremembe na Banko ne vplivajo.

3.4 Novi standardi, ki še niso v veljavi

V preglednici so navedeni novi standardi, ki so bil sprejeti vendar še niso v veljavi:

Standard	Naziv	Opis	Veljavno
MSRP 16	Dopolnitve MSRP 16 Najemi	Koncesije najemnin povezanih s Covid-19	Od aprila 2021
MSRP 1, MSRP 9, MSRP 16, MRS 41	Letne izboljšave MSRP standardov 2018-2020	MSRP 1 prva dopolnitev MSRP, MSRP 9 Finančni instrumenti, MSRP 16 Najemi, MRS 41 Kmetijstvo	2022
MSRP 3	MSRP 3 Poslovne kombinacije	Posodobitev referenc v konceptni okvir	2022
MRS 16	MRS 16 Osnovna sredstva	Postopek pred uporabo	2022
MRS 37	MRS 37 Provizije, Potencialne terjatve in obveznosti	Ključne pogodbe	2022

Spremembe MSRP 16 Najemi (koncesije za najemnine povezane s Covid-19) najemnikom dajejo možnost, do oprostitve plačil najemnin. Najemnik, ki se za to možnost odloči, mora računovodsko obravnavati spremembe plačil najemnine, ki so posledica oprostitve plačila najemnine, na enak način, kot bi obravnaval spremembo z uporabo tega standarda, če pri spremembi ne bi šlo za spremembo najema. Oprostitve plačil najemnin so neposredna posledica pandemije virusa COVID-19. Merila upravičenosti so dosežena ob izpolnitvi vseh naslednjih pogojev:

- sprememba plačil najemnin ima za posledico spremenjeno nadomestilo za najem, ki je vsebinsko enako kot ali nižje od nadomestila za najem tik pred spremembo,
- vsakršno znižanje najemnin vpliva le na najemnine, ki zapadejo v plačilo na dan 30. 6. 2021 ali prej (npr. oprostitvev plačila najemnine bi izpolnjevala ta pogoj, če bi iz nje izhajale znižane najemnine, ki zapadejo v plačilo na dan 30. 6. 2021 ali prej, in zvišane najemnine, ki zapadejo v plačilo po 30. 6. 2021), in
- ni pomembnih sprememb v drugih določilih in pogojih najema.

Zbirka letnih izboljšav MSRP 2018-2020 vključuje spremembe naslednjih standardov:

- Dopolnitve MSRP 1 dovoljujejo hčerinskemu podjetju, ki uporablja odstavek D16 (a) MSRP 1, da meri kumulativne tečajne razlike z uporabo zneskov, o katerih poroča obvladujoče podjetje na podlagi datuma prehoda obvladujočega podjetja na MSRP.
- Dopolnitve MSRP 9 pojasnjujejo, katere provizije podjetje vključi, kadar se uporablja za preizkus „10 odstotkov“ pri ocenjevanju, ali odpraviti pripoznanje finančne obveznosti. Podjetje vključuje samo provizije, plačane ali prejete med subjektom (posojilodajalcem) in posojilodajalcem, vključno s provizijami, ki jih plača ali prejme bodisi podjetje bodisi posojilodajalec v imenu drugega.
- Dopolnitev MSRP 16 zadeva samo spremembe v ponazoritvenem primeru 13 (datum veljavnosti ni naveden).
- Dopolnitve MRS 41 odpravljajo zahtevo, da podjetja izločijo denarne tokove obdavčitve pri merjenju poštene vrednosti biološkega sredstva z uporabo tehnike sedanje vrednosti.

Dopolnilo velja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena. Te dopolnitve ne bodo imele velikega vpliva na spremembe v Addiko bank.

Dopolnitve MSRP 3 posodabljaajo zastarele reference v MSRP 3 brez korenitih sprememb zahtev. Dopolnilo velja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena. Te dopolnitve ne bodo imele velikega vpliva na spremembe v Banki.

Dopolnitve MSRP 16 se nanašajo na prihodke, ki nastanejo, preden je opredmeteno osnovno sredstvo pripravljeno za uporabo. Stroški preizkusnih testov, s katerimi se preveri, ali opredmeteno osnovno sredstvo pravilno deluje, so še vedno neposredni stroški. Če je blago, ki je proizvedeno v okviru preizkusov osnovnega sredstva, prodano na trgu, je potrebno prihodek od njegove prodaje in njegove proizvodne stroške pripoznati v poslovnem izidu v skladu z ustreznimi standardi. Zato ni več dovoljeno pobotati neto iztržka s stroški opredmetenega osnovnega sredstva. Dopolnilo velja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena. Te spremembe ne bodo privedle do bistvenih sprememb znotraj Banke.

Dopolnitve MRS 37 pojasnjujejo, katere stroške je treba šteti za stroške izpolnjevanja pogodbe pri oceni, ali je pogodba težavna. Stroški izpolnjevanja pogodbe vključujejo stroške, ki so neposredno povezani s pogodbo. Lahko so dodatni stroški izpolnjevanja pogodbe ali razporeditev drugih stroškov, ki so neposredno povezani z izpolnjevanjem pogodb. Dopolnilo velja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena. Te spremembe ne bodo privedle do bistvenih sprememb znotraj Banke.

3.5 Novi standardi in razlage, ki še niso bili sprejeti v EU

Naslednjih novih standardov in pojasnil, ki jih je izdal UOMRS, EU še ni sprejela, zato jih Banka ni predčasno sprejela.

V preglednici so navedeni tudi predvideni datumi veljavnosti:

Standard	Naziv	Opis
MSRP 17	MSRP 17 Zavarovalne pogodbe	Nov standard, ki bo zamenjal MSRP 4
MRS 1	Dopolnitve MRS 1 Predstavitev finančnih poročil	Klasifikacija obveznosti kot kratkoročne in dolgoročne
MRS 1	Dopolnitve MRS 1 Predstavitev finančnih poročil	Razkritje računovodskih politik
MRS 8	Dopolnitve MRS 8 Računovodske politike, Sprememba ocen in napak	Definicija računovodskih ocen
MRS 12	MRS 12 Davek od dobička	Odloženi davek v povezavi s sredstvi in obveznostmi v primeru ene transakcije

Nov standard MSRP 17 Zavarovalne pogodbe bo nadomestil MSRP 4. Nov standard velja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena. Te spremembe pa ne bodo privedle do bistvenih sprememb znotraj Banke.

Spremembe MRS 1 pojasnjujejo zahteve za razvrščanje obveznosti med kratkoročne ali dolgoročne. Dopolnilo velja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena. Te spremembe ne bodo privedle do bistvenih sprememb znotraj Banke.

Spremembe MRS 1 pojasnjujejo zahteve za razkritja bistvenih računovodskih politik namesto pomembnih računovodskih politik. Dopolnilo velja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena. Te spremembe ne bodo privedle do bistvenih sprememb znotraj Banke.

Spremembe MRS 8 nadomešča opredelitev spremembe računovodskih ocen z opredelitvijo računovodskih ocen. Skladno z novo definicijo so računovodske ocene »denarni znesek v poslovnih izkazih, kjer določene postavke ni mogoče natančno izmeriti. Banka razvije računovodsko oceno, v kolikor računovodska politika zahteva, da je določena postavka v računovodskih izkazih merjena na način, ki vključuje določeno mero negotovosti. Dopolnilo določa, da sprememba v računovodski oceni, ki je posledica nove informacije ali novega razvoja ni popravek ali napaka. Učinek spremembe v podatku ali tehniki merjenja, ki se uporablja za pripravo računovodske ocene, se obravnavajo kot spremembe v računovodski oceni, v kolikor ne izhajajo iz popravkov napak iz preteklega obdobja. Sprememba računovodske ocene lahko vpliva ne samo na rezultat tekočega obdobja ali dobička oz. izgube ampak tudi tekočega in bodočih obdobj.

Dopolnilo velja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena. Te spremembe ne bodo privedle do bistvenih sprememb znotraj Banke.

Spremembe MRS 12 podaja dodatne izjeme iz izvzetij začetnega pripoznanja. V skladu s spremembami banka ne uporabi izjeme pri začetnem pripoznanju za transakcije, ki povzročijo enake obdavčljive in odbitne začasne razlike. Odvisno od veljavne davčne zakonodaje se lahko enake obdavčljive in odbitne začasne razlike pojavijo ob začetnem pripoznanju sredstva in obveznosti v poslu, ki ni poslovna združitev in ne vpliva niti na računovodski niti na obdavčljivi dobiček. Po spremembah MRS 12 mora banka pripoznati pripadajočo določila MRS 12 o nadomestljivosti. Dopolnilo velja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena. Te spremembe ne bodo privedle do bistvenih sprememb znotraj Banke

(4) Uporaba ocen in predpostavk / materialnih negotovosti v zvezi z ocenami

Računovodski izkazi vsebujejo vrednosti, ki temeljijo na presojah, izračunane z uporabo ocen in predpostavk. Ocene in predpostavke temeljijo na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, kot so načrtovanje in pričakovanja ali napovedi prihodnjih dogodkov, ki se zdijo verjetni s sedanje perspektive. Ker so ocene in predpostavke podvržene negotovosti, lahko to zahteva prilagoditev knjigovodskih vrednosti nekaterih sredstev in obveznosti v prihodnjih obdobjih. Pomembne ocene in predpostavke v Addiko banki se nanašajo na:

Rezervacije za kreditna tveganja

Addiko banka redno ocenjuje možnosti verjetnosti poplčila svojih problematičnih posojil in pripoznava ustrezne rezervacije za tveganja v primeru oslabitve. Pri ocenjevanju verjetnosti poplčil se pripravijo ocene zneskov poplčil, trajanja in verjetnosti pričakovanih prihodnjih denarnih tokov (donosov). Te ocene temeljijo na podrobnih analizah in predpostavkah, ki pa so podvržene negotovosti. Če bi bile te ocene drugačne, bi to lahko bistveno vplivalo na višino rezervacij za kreditno tveganje. Model za merjenje pričakovanih kreditnih izgub zahteva oceno pomembnega povečanja kreditnega tveganja ter temelji na preteklih podatkih in njihovih ekstrapolacijah, podatkih, ki temeljijo na opažanjih, in posameznih ocenah ter oblikovanih skupinah podobnih sredstev, kadar je poslabšanje kreditnega tveganja treba oceniti skupno.

Glede na še vedno trajajočo pandemijo Covid-19, ocene v zvezi z merjenjem posameznih finančnih sredstev, ocene glede prenosa finančnih sredstev iz stopnje 1 v stopnjo 2, makroekonomske predpostavke za določitev v prihodnost usmerjene informacije za potrebe izračuna pričakovanih kreditnih izgub in predpostavke za pričakovane denarne tokove za oslabiljene kredite slonijo na zadnjih razpoložljivih informacijah. Dolgoročni vpliv pandemije na gospodarski razvoj, razvoj trga delovne sile in drugih specifičnih industrijskih trgov ter moratorijev, odobrenih znotraj in zunaj državnih moratorijev, se lahko za nazaj precenijo ali podcenijo.

Metodologija oblikovanja rezervacij za kreditno tveganje je podrobneje opisana v pojasnilih (13) Finančni instrumenti ter (57) Oslabitev in rezervacije za tveganja v poglavju Upravljanje tveganj.

Odložene terjatve za davek

Odložene terjatve za davek iz naslova prenesenih izgub se pripoznajo le, če obstaja velika verjetnost, da bodo v prihodnosti nastali davčni dobički verjetni. Ocene temeljijo na ustreznih petletnih poslovnih načrtih, pri čemer pripoznanje temelji na obdavčljivem dobičku za naslednjih pet let. Ti seveda odražajo ocene posloводства, ki pa so podvržene določeni stopnji negotovosti pri napovedovanju. Banka redno preverja svoje ocene v zvezi z odloženimi terjatvami za davek, vključno s predpostavkami o prihodnji dobičkonosnosti. Prenesene davčne izgube so podrobneje opisane v pojasnilu (36) Davek na dohodek.

Rezervacije

Tudi oblikovanje rezervacij temelji na presojah. Odločiti se je treba, v kakšnem obsegu Banko obvezujejo dogodki iz preteklosti in ali je verjetno, da bo Banka morala izpolniti te obveznosti. Poleg tega so potrebne tudi ocene višine zneskov in zapadlosti prihodnjih denarnih tokov. Rezervacije so podrobneje opisane v pojasnilu (48).

Rezervacije za sodne postopke običajno zahtevajo višjo stopnjo presoje kot druge vrste rezervacij. Če so zadeve v zgodnji fazi, so računovodske presoje lahko težavne zaradi visoke stopnje negotovosti, povezane z ugotavljanjem, ali obstaja sedanja obveza, ter ocenjevanjem verjetnosti in zneska morebitnih odtokov. Vodstvo in pravni svetovalci sproti ocenjujejo, ali je treba priznati rezervacije, in po potrebi popravljajo prejšnje ocene. V naprednejših fazah je običajno lažje ocenjevati na podlagi bolj opredeljenega nabora možnih rezultatov. Pri izračunu potencialnih izgub se na splošno upoštevajo možni scenariji reševanja sodnih sporov in njihova verjetnost, pri čemer se upoštevajo pretekle sodbe in ocene neodvisnih odvetniških pisarn. V nekaterih primerih se lahko zaradi kratkega obdobja razpoložljivih preteklih podatkov in precejšnje negotovosti glede usmeritve sodnih odločitev ter tržnih razmer sprejeta metodologija in predpostavke posodobijo v naslednjih obdobjih poročanja.

Obveznosti za pokojnine se merijo na podlagi metode predvidene kreditne enote. Pri teh obveznostih je treba predpostavke v zvezi z dolgoročnimi trendi za plače, pokojnine in zlasti prihodnjo umrljivost. Spremembe v predhodnih predpostavkah iz leta v leto in razlike v dejanskih učinkih vsako leto so sporočene pod aktuarske dobičke in izgube

Najemne pogodbe

Banka mora v skladu z zahtevami MSRP 16 opraviti presoje, ki vplivajo na priznanje obveznosti iz najema in priznanje pravice do uporabe sredstev. Trajanje najema, ki ga določi Banka, obsega obdobje, v katerem najemne pogodbe ni mogoče odpovedati, obdobja, ki jih zajema možnost podaljšanja najema, če je Banka precej gotova, da bo to možnost izrabila, in obdobja, ki jih zajema možnost odpovedi najema, če je Banka precej gotova, da te možnosti ne bo izrabila. Banka ponovno oceni najemne pogoje, in sicer, ali je smiselno uporabiti opcije, če se pojavi pomemben dogodek ali znatne spremembe v okoliščinah, ki so pod njenim nadzorom. Za najemne pogodbe z nedoločenim obdobjem trajanja Banka oceni trajanje z modeli načrtovanja.

Sedanja vrednost najemnin je določena z uporabo predpostavljene obrestne mere izposojanja (diskontne stopnje), ki predstavlja stopnjo brez tveganja, prilagojeno za menjalno obrestno mero države, in valuto najemne pogodbe s podobno veljavnostjo, prilagojeno za pribitek na podlagi srednje- do dolgoročnih kreditnih aranžmajev. Addikova krivulja zavarovane obrestne mere izraža razmerje med posojilom in vrednostjo. Omenjeno razmerje znaša 60 %. Določanje diskontnih stopenj načeloma temelji na cenah, ki izražajo običajne tržne pogoje.

Podrobnosti o najemnih pogodbah so opisane v pojasnilu (8).

Druge najpomembnejše uporabe presoj, predpostavk in ocen so opisane v opombah zadevnih sredstev in obveznosti ter se nanašajo na razvrstitev finančnih sredstev (ocena poslovnega modela, ocena SPPI) - pojasnilo (13) Finančni instrumenti.

(5) Računovodske obravnave v povezavi z Covid -19 moratoriji

Izbruh Covid-19 in njegov vpliv na svetovno gospodarstvo sta v različnih obdobjih in v različnem obsegu še naprej vplivala na države, prihodnji učinki pandemije pa še vedno ostajajo negotovi. Hitrost, s katero se bodo države in ozemlja lahko vrnila na raven gospodarske dejavnosti pred okužbo z virusom Covid-19, bo odvisna od ravni nadaljnje vladne podpore, stopnje okužbe in sposobnosti vlad, da uvedejo cepiva v vsaki državi. Še vedno obstaja negotovost glede učinkovitosti in stranskih učinkov cepiv v različnih časovnih obdobjih, zlasti ob pojavu novih različic virusa. Popolna vrnitev na pred pandemične ravni družbenih interakcij na vseh ključnih trgih je kratko- do srednjeročno malo verjetna, kljub temu da so na številnih trgih vladne omejitve popustile.

Slovenija je v letu 2020 sprejela različne ukrepe za omilitev oziroma odpravo ekonomskih posledic izbruha, ki vplivajo na posameznike, gospodinjstva in podjetja. Ukrepi vključujejo zakonske moratorije na odplačilo posojil, s katerimi je možno odložiti plačila za obdobje do dvanajst mesecev. Poleg tega je Banka nudila bilateralno (interno) dogovorjene moratorije oziroma odloge plačil strankam, ki se soočajo z likvidnostnimi težavami.

Covid-19 posledično vpliva večjo negotovost pri ocenjevanju, zlasti v zvezi z modeli PKI, priznavanjem zakonskih moratorijev na odplačilo posojil in merjenjem odloženih davčnih terjatev za prenesene neizkoriščene davčne izgube.

Na modele PKI še naprej vpliva pandemija, zlasti zaradi različnih vladnih ukrepov, ki so bili uvedeni za podporo posojilojemalcem med izbruhom bolezni. To še naprej zahteva okrepljeno spremljanje rezultatov modelov z namenom

upoštevanja vplivi Covid-19 na ključne vhodne podatke modelov. Za dodatne informacije o metodologiji oblikovanja oslabitev in rezervacij za tveganja se sklicujemo na Poglavje Upravljanje tveganj v pojasnilu (57.1) Metoda izračuna oslabitev in rezervacij za tveganja.

Če nastane gospodarska izguba, se z računovodskega vidika pripoznajo modifikacijske izgube. To je posledica dejstva, da se natečene obresti, namesto da bi se vrnile ali kapitalizirale ob koncu moratorija, vrnejo v obdobju po moratoriju. Na podlagi sklopa meril, ki jih je razvila Banka za ocenitev ali je sprememba bistvena, je opisano v pojasnilu (13.3) *Odprava pripoznanja in modifikacija*. Zakonski in interni moratoriji sklenjeni v letu 2020 in 2021 v Addiko Bank niso privedli do odprave pripoznanja. Razlog je predvsem v dejstvu, da so moratoriji kratkoročni in stranka še vedno plačuje pogodbene obresti.

Za dodatne informacije o kreditnih izpostavljenostih, za katere veljajo nekateri ukrepi Covid-19, se sklicujemo na podpoglavje "Odlog plačil obveznosti zaradi Covid-19" v pojasnilu (56) Kreditno tveganje.

(6) Osnova za merjenje

Računovodski izkazi so bili pripravljeni na podlagi preteklih stroškov, razen za naslednje postavke, ki se merijo na naslednji alternativni osnovi na vsak datum poročanja.

Postavka	Merjenje
Naložbeni vrednostni papirji po pošteni vrednosti z drugimi celovitimi dohodki	Poštena vrednost
Naložbeni vrednostni papirji po pošteni vrednosti z drugimi celovitimi dohodki	Poštena vrednost
Naložbeni vrednostni papirji po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida	Poštena vrednost
Nekratkoročna sredstva za prodajo	Nižja od odplačne vrednosti in poštene vrednost znižana za stroške prodaje
Rezervacije za » Plačila na podlagi delnic, ki se poravnajo v denarju	Poštena vrednost
Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke	Sedanja vrednost obveznosti določenega nadomestila

(7) Prevedba tujih valut

Prevedba tujih valut v Addiko banki sledi določbam MRS 21. V skladu s tem je treba vsa denarna sredstva in obveznosti preračunati po menjalnem tečaju na datum izkaza finančnega položaja. Učinek preračunanih stanj sredstev in obveznosti se izkaže v postavki »dobički/izgube iz tečajnih razlik« v izkazu poslovnega izida. Odprte terminske transakcije se na datum izkaza finančnega položaja izida preračunajo.

(8) MSRP 16 Najemi

8.1 Banka v vlogi najemnika

Najem je pogodba ali del pogodbe, če se z njo prenaša pravica do obvladovanja uporabe določenega sredstva za določeno obdobje v zameno za nadomestilo. Pri oceni tega je treba presoditi, ali pogodba vsebuje identificirano sredstvo, ali se na Addiko banko od začetka uporabe tega sredstva in v celotnem obdobju uporabe sredstva prenesejo vse pomembne gospodarske koristi od uporabe sredstva in ali ima Addiko banka pravico usmerjati uporabo sredstva.

Pravica do uporabe sredstva se na začetku izmeri po nabavni vrednosti, ki vključuje začetni znesek obveznosti iz najema, prilagojen za morebitna plačila najemnine pred datumom začetka najema, povečan za nastale začetne neposredne stroške in oceno stroškov, ki bodo nastali pri demontaži, odstranitvi ali obnovitvi sredstva, ki je predmet najema, in zmanjšan za prejete spodbude za najem. Pravica do uporabe sredstva se pozneje amortizira po enakomerni časovni metodi bodisi med trajanjem najema bodisi v dobi koristnosti sredstva, odvisno od tega, kaj je krajše. Addiko banka prav tako oceni, ali je sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, oslabljeno, če obstajajo znamenja oslabitve.

Obveznost iz najema je na začetku vrednotena po sedanji vrednosti najemnin, plačanih v obdobju najema, diskontirani po implicitni obrestni meri; če slednje ni mogoče takoj določiti, pa po predpostavljeni obrestni meri izposojanja Banke. Vse obveznosti iz najema se tako načeloma pripoznajo v skladu s pristopom »pravice do uporabe sredstva« v izkazu finančnega položaja. Edina izjema so najemi, ki skupno trajajo 12 mesecev ali manj, in najemi, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, majhne vrednosti. Slednja po opredelitvi UOMRS znaša 5.000 USD ali manj. V takšnih primerih se najemne pogodbe pripoznajo v izkazu finančnega položaja, stroški najema pa se obračunavajo po enakomerni časovni metodi v preostalem obdobju najema. Iz višine najemnine je potrebno izločiti del, ki vi del najema (Banka ne uporablja možnosti, da nebi ločevala sestavnih delov, ki niso v najemu).

Najemnine običajno vključujejo nespremenljive najemnine in spremenljive najemnine, ki so odvisne od indeksa ali stopnje, ter zneske, za katere se pričakuje, da bodo plačani na podlagi jamstev za preostalo vrednost. Upoštevane so tudi možnosti podaljšanja, možnosti odpovedi in možnosti nakupa (glejte pojasnilo (4) Uporaba ocen in predpostavk / bistvene negotovosti v zvezi z ocenami).

Pripoznanje pravice do uporabe sredstev na strani sredstev v izkazu finančnega položaja in ustreznih obveznosti iz najema na strani obveznosti do virov sredstev privede do povečanja bilančne vsote / obveznosti do virov sredstev. Ker se povečajo le obveznosti na strani obveznosti do virov sredstev, vse druge postavke pa ostanejo enake, se zmanjša razmerje med dolgom in kapitalom. Spremeni se tudi poslovni izid. Skupni znesek stroškov, obračunanih v obdobju trajanja najema, ostane enak, vendar se spremenita časovna porazdelitev in razporeditev na različne dele poslovnega izida. V skladu z MSRP 16 (kot to že velja za finančne najeme) se stroški razdelijo med odhodke za obresti in amortizacijo. Zaradi tega, ker se odhodki za obresti izračunajo po metodi efektivne obrestne mere in se zmanjšujejo v obdobju trajanja najema, amortizacija pa se načeloma obračunava na podlagi metode enakomernega časovnega amortiziranja, stroški upadajo skozi dobo trajanja najema in se večja teža pripoznanja stroškov prenese na zgodnejša obdobja trajanja najema. Odhodki iz obresti se prikažejo v postavki »čisti odhodki iz obresti«. Ker je letna amortizacija pravice do uporabe sredstev po MSRP 16 nižja od obrestnih mer, sprejetih pri najemu, vse druge postavke pa ostanejo enake, se bodo poslovni odhodki zmanjšali.

Po začetnem merjenju se obveznost iz najema zmanjša za izvedena plačila in poveča za obresti. Ponovno se izmeri, da izraža vsako ponovno oceno ali spremembo in morebitne spremembe pri po vsebini nespremenljivih najemninah. Po ponovnem merjenju obveznosti iz najema se ustrezna prilagoditev izraža v pravici do uporabe sredstva ali v poslovnem izidu, če je pravica do uporabe sredstva že zmanjšana na nič.

Po MSRP 16 se spodbude za najem pripoznajo v okviru izmerjene pravice do uporabe sredstva in obveznosti iz najema.

Plačila obresti in odplačevanje obveznosti iz najema so v izkazu denarnih tokov izkazani med denarnimi tokovi iz financiranja.

8.2 Predstavitev v računovodskih izkazih

Addiko banka kot najemnik izkazuje pravico do uporabe sredstev v vrstični postavki »opredmetena osnovna sredstva« v izkazu finančnega položaja. Obveznosti iz najema so prikazane v vrstični postavki »druge finančne obveznosti« v izkazu finančnega položaja. Amortizacija pravice do uporabe sredstev je prikazana v vrstični postavki »amortizacija« v izkazu poslovnega izida. Odhodki iz obresti iz naslova obveznosti iz najema so prikazani v vrstični postavki »odhodki iz obresti« v izkazu poslovnega izida.

Najemnik mora predstaviti plačila najemnin za kratkoročne najeme, plačila za najem sredstev nizke vrednosti in variabilne najemnine, ki niso vključeni v merjenje najemne obveznosti kot del poslovne dejavnosti. Gotovina plačana v višini pripoznanih obresti mora biti vključena kot denarni tok iz naslova poslovne ali finančne dejavnosti. Banka se je odločila vključiti plačane obresti in odplačila glavnice kot denarna plačila iz naslova finančne dejavnosti.

(9) Čisti prihodki iz obresti

Pri vseh finančnih instrumentih, merjenih po odplačni vrednosti, kot tudi pri obrestovanih finančnih sredstvih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in finančnih sredstvih, ki niso v posesti za trgovanje,

merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, so prihodki in odhodki iz obresti izkazani na podlagi efektivne obrestne mere.

Odplačna vrednost je znesek, po katerem se finančno sredstvo ali finančna obveznost izmeri ob začetnem pripoznanju, zmanjšan za odplačila glavnice, povečan ali zmanjšan za kumulativno amortizacijo, z uporabo metode efektivnih obresti, kakršne koli razlike med navedenim začetnim zneskom in zneskom ob zapadlosti. Pri finančnih sredstvih je znesek prilagojen za morebitni popravek vrednosti za izgubo. Bruto knjigovodska vrednost finančnega sredstva je odplačna vrednost finančnega sredstva pred morebitnim popravkom vrednosti za izgubo. Pri kupljenih ali izdanih finančnih sredstvih s poslabšano kreditno kakovostjo se kreditnemu tveganju prilagojena efektivna obrestna mera izračuna z diskontiranjem ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, ob upoštevanju pričakovanih kreditnih izgub, na odplačno vrednost dolžniškega instrumenta ob začetnem pripoznanju.

Metoda efektivne obrestne mere je metoda, ki se uporablja za natančno diskontiranje ocenjenih prihodnjih denarnih prilivov in odlivov v pričakovanem obdobju finančnega instrumenta ali krajšem obdobju, če je smiselno, na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva (z izjemo kupljenih ali izdanih finančnih sredstev) ali na odplačno vrednost finančne obveznosti. Izračun vključuje transakcijske stroške in opravnine ter plačane ali prejete provizije, ki so sestavni del efektivne obrestne mere (razen finančnih instrumentov, izmerjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida), ter druge premije in popuste. Pričakovane kreditne izgube se ne upoštevajo.

Pri finančnih sredstvih, ki so pozneje postala finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo, se prihodki iz obresti pripoznajo z uporabo efektivne obrestne mere, obračunane na odplačno vrednost finančnega sredstva. Če se v poznejših poročevalskih obdobjih kreditno tveganje finančnega instrumenta izboljša, tako da finančno sredstvo nima več poslabšane kreditne kakovosti, se prihodki iz obresti pripoznajo z uporabo efektivne obrestne mere, obračunane na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva (razen pri kupljenih ali izdanih finančnih sredstvih s poslabšano kreditno kakovostjo, pri katerih se izračun prihodkov iz obresti ne preračuna na bruto osnovo, čeprav se kreditno tveganje sredstva izboljša).

Obrestni prihodki od sredstev v posesti za trgovanje in obrestne komponente izpeljanih finančnih instrumentov so predstavljeni v postavki »čisti prihodki iz obresti«. Spremembe čiste poštene vrednosti, ki izhajajo iz trgovalnih finančnih instrumentov in obveznosti, so predstavljene v razdelku Čisti izid iz finančnih instrumentov.

Negativne obresti od finančnih sredstev in finančnih obveznosti so predstavljene v postavki »čisti prihodkih iz obresti«.

(10) Čisti prihodki iz opravnin

Prihodki in odhodki iz naslova opravnin (razen tistih, ki so sestavni del efektivne obrestne mere za finančno sredstvo ali finančno obveznost) se obračunavajo v skladu z MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci in so prikazani v »čistih prihodkih iz opravnin«.

V skladu z MSRP 15 se prihodki pripoznajo, ko Banka izpolni izvršitveno obvezo s prenosom obljubljenе storitve kupcu. Biti mora verjetno, da bo Banka pri tem deležna gospodarskih koristi in da je znesek mogoče zanesljivo določiti, ne glede na to, kdaj je plačilo izvedeno. Prihodki se merijo po pošteni vrednosti prejetega nadomestila, ki je bilo ali naj bi bilo prejet, ob upoštevanju pogodbeno določenih plačilnih pogojev, vendar brez upoštevanja davkov in dajatev.

Provizije za opravljanje storitev v določenem časovnem obdobju se zaračunajo za to obdobje. Vključujejo provizije za posojila, ki niso sestavni del efektivne obrestne mere finančnega instrumenta, provizije za jamstvo, prihodke iz provizij pri upravljanju premoženja, skrbniške provizije in druge provizije za upravljanje ter svetovanje in provizije pri zavarovalnem posredništvu ter deviznih poslih. Nasprotno pa se prihodki iz provizij, zasluženi z zagotavljanjem transakcijskih storitev za tretje osebe, na primer z organiziranjem nakupa delnic ali drugih vrednostnih papirjev ali nakupa ali prodaje podjetij, pripoznajo po zaključku zadevnega posla.

Drugi stroški opravnin se nanašajo predvsem na provizije za posle in storitve, ki se pripoznajo po prejemu storitev.

(11) Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov

Čisti dobički in izgube iz finančnih instrumentov v posesti za trgovanje vključuje vse dobičke in izgube, ki izhajajo iz sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev in finančnih obveznosti v posesti za trgovanje, realizirane dobičke in izgube iz odprave pripoznanja, rezultat trgovanja z vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi instrumenti in dobičke ter izgube iz naslova tečajnih razlik iz denarnih sredstev in obveznosti. Banka se je odločila, da bo gibanja čiste poštene vrednosti sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje prikazovala med prihodki iz trgovanja, vendar brez s tem povezanih prihodkov in odhodkov iz obresti ter dividend.

Čisti izid iz finančnih instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in čisti izid iz finančnih sredstev ter finančnih obveznosti po odplačni vrednosti vključujejo vse dobičke in izgube iz odprave pripoznanja teh sredstev.

(12) Drugi poslovni prihodki in drugi poslovni odhodki

Drugi poslovni prihodki in drugi poslovni odhodki izražajo vse druge prihodke ter odhodke, ki jih ni mogoče neposredno pripisati rednemu poslovanju, kot so dobički ali izgube od prodaje nepremičnin, sproščanje in za pravne zadeve ter prihodki od najemnin pri poslovnih najemih. Odhodki za druge davke in nekatere regulativne dajatve se od vključno leta 2020 vključujejo v Administrativne stroške. Prispevki v sistem jamstva za vloge in v enotni sklad za reševanje so ločena postavka v izkazu poslovnega izida (pojasnilo (32)).

Postavka vključuje tudi izgube zaradi oslabitve in razveljavitve izgub zaradi oslabitve nepremičnin, opreme ter drugih neopredmetenih sredstev in morebitne izgube zaradi oslabitve dobrega imena.

(13) Finančni instrumenti

Predstavitev postavk v izkazu finančnega položaja izraža naravo finančnih instrumentov. Zato so razredi opredeljeni glede na postavke v izkazu finančnega položaja, ki vsebujejo finančne instrumente v skladu z MSRP 9 Finančni instrumenti.

Finančni instrument je vsaka pogodba, na podlagi katere nastane finančno sredstvo na strani enega podjetja in finančna obveznost ali kapitalski instrument na strani drugega podjetja.

13.1 Merjenje in razvrščanje

Poslovni modeli

Vsa finančna sredstva morajo biti razvrščena v enega od poslovnih modelov, opisanih v nadaljevanju. Ob začetnem pripoznanju je treba za vsa finančna sredstva, ki predstavljajo le odplačilo glavnice in obresti (angl. *solely payments of principal and interest – SPPI*), oceniti, ali spadajo v katero od spodnjih skupin:

- v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov (angl. *hold to collect*);
- v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev (angl. *hold to collect and sell*);
- ostali poslovni modeli: finančno sredstvo v posesti z namenom trgovanja ali pa finančno sredstvo, ki ne izpolnjuje meril zgornjih dveh skupin.

V redkih primerih, ko podjetje spremeni svoj poslovni model za upravljanje nekaterih finančnih sredstev, je potrebna prerazvrstitev vseh finančnih sredstev, na katera sprememba modela vpliva. Takšne naknadne spremembe ne vodijo do prerazvrstitve ali popravkov za pretekla obdobja. Za prodaje zaradi povečanega kreditnega tveganja, prodaje, izvedene blizu zapadlosti, in občasne prodaje, ki jih sproži enkratni dogodek, se ne šteje, da so v nasprotju s poslovnim modelom, katerega namen je pridobivanje pogodbenih denarnih tokov.

Značilnosti pogodbenih denarnih tokov

Pri ocenjevanju, ali so pogodbeni denarni tokovi zgolj plačila glavnice in obresti, je *glavnica* opredeljena kot poštena vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju. *Obresti* so opredeljene kot nadomestilo za časovno vrednost denarja, za kreditno tveganje, povezano z neporavnanim zneskom glavnice v določenem časovnem obdobju, za druga osnovna tveganja ter stroške, povezane s posojanjem (npr. likvidnostno tveganje in administrativni stroški) in profitno maržo.

Pri ocenjevanju, ali so pogodbeni denarni tokovi izključno odplačila glavnice in obresti, Banka upošteva pogodbene pogoje instrumenta in analizira obstoječi portfelj na podlagi meril SPPI. To vključuje oceno, ali finančno sredstvo vsebuje pogodbeni pogoj, ki bi lahko spremenil čas ali znesek pogodbenih denarnih tokov, pri čemer je treba upoštevati pogojne dogodke, ki bi lahko spremenili čas ali znesek pogodbenih denarnih tokov, lastnosti vzvoda, pogoje predčasnega plačila in podaljšanja, pogoje, ki omejujejo terjatve Banke iz naslova denarnih tokov iz točno določenih sredstev, in značilnosti, ki spreminjajo nadomestilo za časovno vrednost denarja.

Pomembna področja presoje so enostranske spremembe marž in obrestnih mer, določila o predčasnem plačilu, druge značilnosti pogojnih izplačil, financiranje projekta in primerjalni preizkus za posojila z značilnostmi neskladnosti pri obračunavanju obresti. Skladnost z merili SPPI se ocenjuje na naslednji način:

- Ocena enostranskih sprememb marž in obresti je pokazala, da prenos stroškov, povezanih z osnovno posojilno pogodbo, določila glede ohranjanja stabilne profitne marže in spremembe obrestne mere izražajo poslabšanje bonitetne ocene, vendar ne vplivajo negativno na merila SPPI.
- Določila glede predčasnega plačila niso kritična, če vnaprej plačani znesek izraža neodplačano glavnico, obresti in plačila, povezana s predčasnim odkupom. Znesek predčasnega plačila mora biti nižji od izgube obrestne marže in izgube obresti.
- Druga značilnost pogojenih plačil so običajno postranska poslovna določila. Kazen predstavlja zvišane stroške spremljanja tveganj ali povračilo izgubljenega dobička, povezanega s sprožilnim dogodkom.
- Pri financiranju projekta se je ocenjevalo, ali obstaja sklic/povezava z uspešnostjo/izvajanjem osnovnega/zadevnega poslovnega projekta. Če takšna povezava/sklic ne obstaja in ima posojiljemalec zadosten kapital, da pokrije izgube pri projektu, preden bi te vplivale na sposobnost odplačila kredita, lahko uspešno opravi preizkus SPPI.
- Posojila s spremenljivimi obrestnimi merami lahko imajo značilnosti obrestne neusklajenosti (datum fiksacije je pred začetkom obdobja, veljavnost referenčne obrestne mere se razlikuje od pogostosti določanja nove obrestne mere itn.). Da bi ocenili, ali se je element časovne vrednosti denarja v povezavi z obrestmi znatno spremenil (ali bi obrestna neusklajenost lahko privedla do nediskontiranih pogodbenih denarnih tokov, ki bi se znatno razlikovali od referenčne transakcije), je treba opraviti kvantitativni primerjalni preizkus.

Pri primerjalnem preizkusu se nediskontirani pogodbeni denarni tokovi finančnega instrumenta ob začetnem pripoznanju primerjajo z referenčnimi denarnimi toki, tj. nediskontiranimi pogodbenimi denarnimi tokovi, ki bi nastali, če se element časovne vrednosti denarja ne bi spremenil. Učinek spremembe elementa časovne vrednosti denarja se upošteva v vsakem poročevalskem obdobju in kumulativno v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta. Primerjalni preizkus temelji na vrsti smiselnih scenarijev. Referenčni finančni instrument je ustrezen, če ima enako kreditno kakovost in enake pogodbene pogoje (z izjemo sprememb) kot dejansko obstoječe ali hipotetično sredstvo. Če podjetje ugotovi, da bi se pogodbeni (nediskontirani) denarni tokovi lahko bistveno razlikovali (prag 10 %) od (nediskontiranih) referenčnih denarnih tokov (periodičnih ali kumulativnih), finančno sredstvo ne izpolnjuje pogojev iz MSRP 9 4.1.2(b) in 4.1.2A(b) in se zato ne more meriti po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa.

V letih 2020 in 2021 ni bilo finančnih instrumentov z značilnostmi obrestne neusklajenosti, ki bi vodile do razvrstitve po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida (PVIPI). Zaradi notranje politike za nove proizvode, ki odpravlja značilnosti, ki bi lahko povzročale neskladje z merili SPPI, ne pričakujemo znatnega obsega finančnih instrumentov s kritičnimi značilnostmi.

Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev in finančnih obveznosti

Finančna sredstva

Na podlagi poslovnega modela podjetja in značilnosti pogodbenih denarnih tokov Addiko razvršča finančne instrumente v naslednje skupine:

- Finančno sredstvo se meri po odplačni vrednosti le, če je namen poslovnega modela podjetja posedovanje finančnega sredstva ter so pogodbeni denarni tokovi zgolj plačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice (merila SPPI).
- Finančno sredstvo se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (PVDVD), če je v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev (angl. *hold to collect and sell*) ter če so pogodbeni denarni tokovi zgolj plačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice (navadno posojilo).
- Finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo teh meril, se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (PVPI). Finančni instrument se v celoti oceni in izmeri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Finančni instrument se pripozna na datum sklenitve posla, ko Banka postane stranka pogodbenih določil instrumenta. Finančni instrumenti se na začetku vrednotijo po pošteni vrednosti, vključno s transakcijskimi stroški (razen finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, pri katerih se transakcijski stroški pripoznajo neposredno v izkazu poslovnega izida).

Ob začetnem pripoznanju se finančno sredstvo razvrsti v eno od spodnjih skupin, razvrstitev pa je odvisna od poslovnega modela podjetja in značilnosti pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva. Poznejše merjenje je odvisno od skupine za razvrščanje.

Finančna sredstva po odplačni vrednosti

Finančno sredstvo se razvrsti in pozneje meri po odplačni vrednosti, če se poseduje v okviru poslovnega modela, katerega namen je posedovanje z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov, in če denarni tokovi ustrezajo merilom SPPI. Finančna sredstva se po začetnem pripoznanju izmerijo po pošteni vrednosti, zmanjšani za plačila glavnice in povečani ali zmanjšani za kumulativno amortizacijo vsake razlike med začetnim zneskom in v plačilo zapadlim zneskom z uporabo metode efektivne obrestne mere, ter prilagodijo za morebitne popravke vrednosti zaradi oslabitev. Prihodki iz obresti so prikazani v vrstici »prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivne obrestne mere«. Oslabitev se prikaže v vrstici »stroški kreditnih izgub iz finančnih sredstev«. Največji obseg finančnih sredstev Banke se meri po odplačni vrednosti.

Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Finančno sredstvo se razvrsti in pozneje izmeri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, če se poseduje v okviru poslovnega modela, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev, ter če pogodbeni denarni tokovi ustrezajo merilom SPPI. Finančna sredstva se merijo po pošteni vrednosti, pri čemer se vsa gibanja pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in se preverijo glede oslabitve z uporabo novega modela pričakovanih kreditnih izgub (PKI).

Prihodki iz obresti so prikazani v vrstici »prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivne obrestne mere«. Oslabitev je prikazana v vrstici »stroški kreditnih izgub iz finančnih sredstev«. Razlika med pošteno in odplačno vrednostjo je prikazana v vrstici »rezerva za pošteno vrednost« v izkazu gibanja kapitala. Spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov v poročevalskem obdobju so prikazane v vrstici »rezerva za pošteno vrednost – dolžniški instrumenti« v izkazu drugega vseobsegajočega donosa. Dobički in izgube iz odprave pripoznanja so prikazani v vrstici »čisti izid iz finančnih instrumentov«.

Pri kapitalskih instrumentih, ki niso v posesti za trgovanje, lahko podjetja ob začetnem pripoznavanju sprejmejo nepreklicno odločitev, da jih bodo razvrščale med instrumente, merjene po PVDVD. To odločitev je mogoče sprejeti za vsako naložbo posebej. Vse poznejše spremembe poštene vrednosti so v izkazu drugega vseobsegajočega donosa prikazane v »rezervi za pošteno vrednost – kapitalski instrumenti«, brez prerazporejanja v izkaz poslovnega izida.

Addiko Bank se je odločila, da bo manjši portfelj kapitalskih instrumentov vrednotila po PVDVD, saj so naložbe strateške narave in njihov namen ni dobiček od poznejše prodaje ter jih Banka v kratko- ali srednjeročnem obdobju ne namerava odtujiti.

Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Finančno sredstvo, ki ni v posesti za trgovanje niti se ne poseduje v okviru poslovnega modela, katerega namen je pridobivanje pogodbenih denarnih tokov ali pridobivanje pogodbenih denarnih tokov in prodaja finančnih sredstev, se uvrsti med ostale poslovne modele in se meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Banka se lahko poleg tega odloči, da bo nekatera finančna sredstva vrednotila po PVPI. Dobički in izgube iz prevrednotenja in odprave pripoznanja so prikazani v vrstici »čisti izid iz finančnih instrumentov«. Izmeriti je treba tudi vse finančne instrumente v tej skupini z značilnostmi pogodbenih denarnih tokov, ki ne ustrezajo merilom SPPI, tudi če so ti instrumenti v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov ali pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev. Netrgovalna finančna sredstva se delijo na spodnji podskupini in se uvrstijo med ostale poslovne modele ter se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida:

- Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
- Banka lahko ob začetnem pripoznanju nepreklicno določi, da se bo finančno sredstvo, ki bi se sicer merilo po odplačni vrednosti ali po PVDVD, merilo po PVPI, če takšna določitev odpravi ali bistveno zmanjša nedoslednost pripoznavanja in merjenja (tj. računovodsko neskladnost), ki bi jo povzročilo merjenje sredstev in obveznosti ali pripoznavanje dobičkov ali izgub na drugačni osnovi. V Banki trenutno ni takšnega primera.
- Finančna sredstva, ki se obvezno merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
V to kategorijo spadajo finančna sredstva, katerih denarni tokovi niso skladni z merili SPPI ali so v posesti v okviru ostalih poslovnih modelov, katerih namen ni posedovanje finančnih sredstev za trgovanje.

Kapitalski instrumenti v posesti za trgovanje in kapitalski instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje (in niso bili določeni za merjenje po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa ob začetnem pripoznanju), se merijo po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida.

Finančne obveznosti

Finančne obveznosti se merijo po odplačni vrednosti razen če so razvrščene za merjenje po pošteni vrednosti preko poslovnega izida.

Pri spremembi ali zamenjavi finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, ki ne rezultira v odpripoznanju, subjekt na dan spremembe ali izmenjave pripozna prilagoditev odplačne vrednosti finančne obveznosti, ki izhajajo iz spremembe ali zamenjave preko poslovnega izida na datum spremembe ali zamenjave.

Marca 2019 je ECB začela izvajati tretjo serijo ciljno usmerjenih operacij dolgoročnega financiranja za banke "Ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja" (TLTRO III). V letu 2020 se je ECB odločila za spremembah pogojev financiranja z nadaljnjim zniževanjem obrestnih mer, da bi dodatno spodbudila zagotavljanje posojil strankam. Obrestna mera je odvisna od obrestne mere, ki se uporablja za glavne operacije refinanciranja Eurosistema, in od doseganja obsega posojil strankam. Če je cilj dosežen, se obrestna mera zmanjša. Addiko Bank redno ocenjuje, ali so merila izpolnjena. Spremembe ocen zaradi revidiranega ocenjevanja pogojev upravičenosti se rezervira kot prilagoditev knjigovodske vrednosti (revidirana ocenjena prejeta plačila) in neto prihodka od obresti. Leta 2020 je Banka ocenila, da merila za znižanje obrestne mere ne bodo izpolnjena.

Finančne obveznosti, ki izhajajo iz TLTRO III, so predstavljene v vrstici "Depoziti kreditnih institucij" in se merijo po odplačni vrednosti. Prejeta posojila za refinanciranje se ne štejejo za posojila pod tržno obrestno mero, ker ECB ustvarja svoj trg z likvidnostnimi produkti in podobni pogoji so ponujeni vsem upravičenim udeležencem.

Finančne obveznosti, izmerjene na FVTPL, so sestavljene iz finančnih obveznosti za trgovanje in finančnih obveznosti, izmerjenih na FVTPL ob začetnem priznavanju. Spremembe poštene vrednosti obveznosti, določenih v FVTPL, ki izhajajo iz sprememb lastnega kreditnega tveganja obveznosti, se priznajo v drugih celovitih dohodkih, preostali znesek spremembe poštene vrednosti je treba predstaviti v poslovnem izidu. Banka Addiko ni uporabila možnosti oblikovanja nekaterih finančnih obveznosti, izmerjenih na FVTPL med letoma 2021 in 2020.

Podrejene obveznosti predstavljajo podrejena posojila, za katera je pogodbeno dogovorjeno, da bodo v primeru stečaja ali likvidacije banke poplačana nazadnje. Podrejeni dolg je v računovodskih izkazih izkazan po odplačni vrednosti. Ob spremembi ali zamenjavi finančne obveznosti, izmerjene po odplačni vrednosti, ki ne povzroči odprave pripoznanja, podjetje pripozna vsako prilagoditev odplačne vrednosti finančne obveznosti, ki izhaja iz spremembe ali zamenjave v izkazu poslovnega izida na datum spremembe ali zamenjave.

V letih 2021 in 2020 ni bilo sprememb poslovnega modela.

13.2 Oslabitev

Addiko Banka d.d. v okviru uporabe v prihodnost usmerjenega modela PKI pripoznava PKI in posodablja znesek PKI, pripoznan na vsak datum poročanja, tako da so prikazane spremembe kreditnega tveganja finančnih sredstev. Standardi, uporabljeni za oslabitve, vrednotijo PKI na podlagi razumnih in preverljivih informacij, ki zajemajo pretekle, trenutne in napovedane podatke, s čimer so upoštevane morebitne prihodnje kreditne izgube v različnih scenarijih.

PKI v celotnem obdobju trajanja je pričakovana sedanja vrednost izgub, ki nastanejo, če posojilojemalci ob zapadlosti svojih obveznosti v določenem trenutku trajanja celotne zapadlosti finančnih sredstev ne izpolnijo svojih obveznosti, ob hkratnem upoštevanju verjetnosti neplačila in kreditnih izgub (izgub v primeru neplačila).

Popravki vrednosti za PKI so v izkazu finančnega položaja predstavljeni na naslednji način:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti: kot odbitek od bruto knjigovodske vrednosti sredstev;
- posojilne obveznosti in pogodbe o finančnih garancijah: na splošno kot rezervacija;
- kadar finančni instrument vključuje tako črpano kot nečrpano komponento in banka ne more identificirati PKI za komponento obveznosti iz posojila ločeno od tistih za črpano komponento: banka predstavi kombinirani popravek izgube za obe komponenti. Skupni znesek je prikazan kot odbitek od bruto knjigovodske vrednosti črpane komponente. Vsak presežek popravka izgube nad bruto zneskom črpane komponente se prikaže kot rezervacija; in
- dolžniški vrednostni papirji, merjeni po poštenu vrednosti prek vseobsegajočega donosa: popravek izgube se v izkazu finančnega položaja ne pripozna, ker je knjigovodska vrednost teh sredstev njihova poštena vrednost. Vendar pa je popravek izgube razkrit v pojasnilu (40) Naložbe v vrednostne papirje, merjene po poštenu vrednosti prek vseobsegajočega donosa.

Izračunavanje PKI

Banka določi znesek PKI na podlagi verjetnosti, ki je ponderirana kot razlika med denarnimi tokovi, ki Banki pripadajo v skladu s pogodbenimi pogoji finančnega instrumenta, in denarnimi tokovi, za katere Banka pričakuje, da jih bo prejela. Čeprav je MSRP 9 ta cilj uvedel, standard na splošno ne predpisuje podrobnih metod in tehnik za njegovo doseganje.

Pri ugotavljanju denarnih tokov, za katere Addiko banka pričakuje, da jih bo prejela, Banka po priporočilu foruma GPPC (*Global Public Policy Committee*) uporablja pristop vsote mejnih izgub, pri čemer so PKI izračunane kot vsota mejnih izgub, ki nastanejo v vsakem časovnem obdobju od datuma poročanja. Mejne izgube so izpeljane iz posameznih parametrov, ki ocenjujejo izpostavljenost in izgube v primeru neplačila ter pogojno verjetnost neplačila za vsako obdobje (verjetnost neplačila v časovnem obdobju X je pogojena s preživetjem izpostavljenosti do časovnega obdobja X). PKI v celotnem obdobju trajanja se izračuna za vsak scenarij posebej, pri čemer se upoštevajo sedanje in v prihodnost usmerjene informacije. Ob koncu tehtanja glede na verjetnost se rezultati združijo v končno oceno PKI. Addiko izračunava tri izide: za osnovni, optimistični in pesimistični primer; občasno pa se simulirajo tudi nekateri neugodnejši scenariji za razumevanje dinamike in potencialnih portfeljskih tveganj (glejte poglavje *V prihodnost usmerjene informacije*).

Opazovano obdobje in parametri, uporabljeni pri izračunu PKI, so odvisni od zapadlosti transakcije, od razvrstitve v skupino po MSRP 9 in od uporabljenega makrosценarija. Pri 1. skupini se upošteva PKI za obdobje do enega leta, pri 2. in 3. skupini pa PKI v celotnem obdobju trajanja.

Parametri verjetnosti neplačila (angl. *probability of default* – PD) izražajo verjetnost neplačila v določenem časovnem obdobju. PD, ki se uporablja za izračun PKI, je izpeljana iz modelov in metodologij, ki so jih razvile enote Addiko banke za razvoj modelov. Kadar je to le mogoče in izvedljivo, se pripravijo modeli za vsak segment posebej. Pri nekaterih delih portfelja se uporabljajo modeli za celotno Addiko skupino, ki izražajo razpoložljivost podatkov in značilnosti portfelja. V nekaterih primerih se iz prej omenjenih razlogov uporabljajo tudi zunanji podatki bonitetnih agencij. Izbrana je metodologija posrednega modeliranja. To pomeni, da se kot izhodišče uporablja obstoječa metodologija Basla III, ki pa je prilagojena tako, da je popolnoma v skladu z MSRP 9. S tem je odpravljena konservativnost modelov in v modele so vključene informacije, usmerjene v določen trenutek v prihodnosti, ter ocene struktur PD v celotnem obdobju trajanja.

Izpostavljenost ob neplačilu (angl. *exposure at default – EAD*) je ocena izpostavljenosti, ki upošteva odplačila glavnice in obresti ter pričakovanja glede črpanj obvez iz posojila. Izpostavljenost ob neplačilu je opredeljena kot bruto knjigovodska vrednost v času neplačila z uporabo efektivne obrestne mere za diskontiranje denarnih tokov na sedanjo vrednost na datum poročanja. Kadar pogodbeni zapadlost ni podana, se struktura denarnih tokov (npr. okviri) določi z uporabo kvantitativnih in/ali kvalitativnih meril.

Izguba ob neplačilu (angl. *loss given default – LGD*) je ocena ekonomske izgube v primeru neplačila. Za parameter izgube ob neplačilu za izpostavljenosti na drobno je uporabljen interno razvit statistični model na ravni države (Slovenije) in segmenta. Za podjetja je izbran poenostavljeni pristop: banka za ta segment uporablja strokovno določene splošne vrednosti izgube ob neplačilu. Te vrednosti so notranje usklajene, medtem ko se za zagotovitev ustreznih ravni opravijo kvalitativni in/ali kvantitativni pregledi.

Poleg splošnega izračuna PKI, ki temelji na notranje ocenjenih parametrih za tveganja, se za nekatere okoliščine, ki jih drugače ni mogoče obravnavati ustrezno in relevantno za datum poročanja znotraj splošnega okvira, uporablja portfeljski pristop. Ti vidiki so vezani na razpoložljivost in kakovost podatkov, na pomanjkljivosti modelov/parametrov, na omejena časovna obdobja in/ali na časovni zamik podatkov, vendar na omenjeno niso omejeni. Opredeljen je formalizirani pristop, da je zagotovljeno dosledno, razumno in logično izračunavanje.

Znatno povečanja kreditnega tveganja

Banka pripozna PKI s tremi skupinami, ki so določene glede na poslabšanje kreditne kakovosti finančnih sredstev. V 1. skupini se pripozna do 12-mesečna kreditna izguba, v 2. in 3. skupini pa vseživljenjska kreditna izguba.

Ob prvem pripoznanju so finančni instrumenti prerazvrščeni v 1. skupino. Za finančne instrumente v tej skupini se pripoznajo do 12-mesečne PKI kot odhodek, hkrati pa se zanje oblikuje rezervacije za kreditne izgube. Pri finančnih sredstvih se prihodki iz obresti izračunajo z upoštevanjem bruto knjigovodske vrednosti. Če se njihova kreditna kakovost ne poslabša, se ta sredstva vsakokrat obravnavajo enako do zapadlosti.

Če se oceni, da se je kreditna kakovost bistveno poslabšala, se sredstva razvrstijo v 2. skupino na podlagi meril Addiko banke za določanje razvrščanja v kreditne skupine, kot so podrobneje opisane v nadaljevanju. V tem primeru se PKI izračunajo za vseživljenjsko izgubo, kar povzroči znatno povečanje oslabitev.

3. skupina nastopi, če se kreditna kakovost finančnega sredstva znatno poslabša ali finančno sredstvo postane sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo ali se pojavi neplačilo. Za posojila v tej skupini poslabšanja kreditne kakovosti se še vedno uporablja model PKI v celotnem obdobju trajanja, vendar se prihodki iz obresti izračunajo na podlagi nižje neto knjigovodske odplačne vrednosti (tj. bruto knjigovodske vrednosti, prilagojene za izgubo). Upošteva se regulativna opredelitev neplačila iz 178. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR – Uredba o kapitalskih zahtevah):

- Majhna verjetnost, da bi dolжник poravnal svoje kreditne obveznosti do Banke v celoti, ne da bi Banka za poplačilo uporabila ukrepe, kot je poplačilo prek zavarovanja (če obstaja); ali
- Dolжник več kot 90 dni zamuja s plačilom katere koli pomembne kreditne obveznosti do Banke.

Banka uporablja opredelitev neplačila v skladu s 178. členom CRR, ker uredba določa industrijski standard ter omogoča skladnost med podjetji in postopki obvladovanja tveganj. Finančno sredstvo se opredeli kot sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo z uporabo meril za neplačila, ki so opredeljena v Politiki zaznavanja neplačila in okrevanju iz neplačila.

Banka pri izračunavanju PKI razvršča transakcije v različne skupine na podlagi kvalitativnih in kvantitativnih meril. Slednja so določena v skladu s standardom in na osnovi notranjih analiz, izvedenih ločeno z različnimi vrstami portfeljev. Kazalniki za razvrščanje v skupine se delijo, kot sledi:

Kvalitativna merila za razvrščanje v skupine:

- Zapadlost več kot 30 dni: merilo oz. sprožilec, ki ga je Addiko banka opredelila za razvrščanje transakcij v skupine, je več kot 30-dnevna zapadlost pogodbenih plačil.

- Restrukturirane izpostavljenosti: so tiste izpostavljenosti, pri katerih je Banka sprejela ukrepe restrukturiranja, saj je dolžnik v finančnih težavah. Zaradi restrukturiranja izpostavljenosti neplačevanja se lahko izpostavljenost razvrsti kot donosna ali nedonosna, na podlagi česar se izpostavljenost prerazvrsti v 2. ali 3. skupino.

V skladu z drugimi kvalitativnimi merili v zvezi z zgodnjim opozarjanjem, se stranki samodejno zniža bonitetna ocena, ki je integrirana v modele in postopke bonitetnega ocenjevanja, ali pa se izpostavljenost prerazvrsti v drugo skupino, odvisno od portfelja.

Kvantitativna merila se uporabljajo na podlagi verjetnosti neplačila, in sicer pomembnih negativnih sprememb verjetnosti neplačila v 12-mesečnem obdobju trajanja na datum poročanja v primerjavi z začetnim pripoznanjem izpostavljenosti, pri čemer se pomembnost oceni s pragovi sprememb verjetnosti neplačila. Ti pragovi se redno vrednotijo s kvalitativnega in/ali kvantitativnega vidika, da se zagotovijo razumna merila za razvrščanje v skupine (glejte poglavje *Validacija*). Poleg tega se za nekatere dele portfeljev kot dodatno merilo za razvrščanje v skupine uporablja finančni vzvod, saj ta izraža spremembe izpostavljenosti zaradi makroekonomskih okoliščin, ki jih ob začetnem pripoznanju ni bilo mogoče predvideti in/ali se ne izražajo neposredno v verjetnosti neplačila na datum poročanja. Zaradi omejenih časovnih obdobj v nekaterih primerih ocena ob nastanku finančnega instrumenta ni mogoča. V tovrstnih primerih se uporabljajo poenostavljeni pristop na podlagi približkov, ki temelji na historični simulaciji ocen (verjetnost neplačila v določenem trenutku se uporabi kot približek za začetno pripoznanje), in dodatni mehanizmi za upoštevanje morebitnih negativnih učinkov, ki izhajajo iz te predpostavke.

Tako kvalitativni kot tudi kvantitativni dejavniki, ki se uporabljajo pri določanju stopenj, se nenehno preverjajo in spremljajo, da ostanejo ustrezni in uporabni skozi čas (glejte poglavje *Validacija*).

V prihodnost usmerjene informacije

Addiko banka vključuje v prihodnost usmerjene informacije tako v svojo oceno, ali se je kreditno tveganje instrumenta od začetnega pripoznanja pomembno povečalo, kot tudi v merjenje PKI. Banka je na podlagi analize preteklih podatkov opredelila in dokumentirala ključne dejavnike kreditnega tveganja za vsak portfelj finančnih instrumentov ter ocenila razmerja med makroekonomskimi spremenljivkami in kreditnim tveganjem. Ti ključni dejavniki, upoštevani pri analizah, poleg drugih pomembnih dejavnikov vključujejo tudi naslednje glavne kazalnike: stopnje brezposelnosti, stopnje rasti BDP, cene nepremičnin in industrijsko proizvodnjo. Kadar je mogoče, so v analizo vključene spremenljivke, prilagojene posamezni državi (Sloveniji) in portfelju.

Napovedi teh ekonomskih spremenljivk se redno vrednotijo in posodabljaajo. Vhodni podatki za napovedi se zbirajo iz zunanjih virov. Podatki se temeljito preverjajo in (po potrebi) prilagodijo za zagotovitev, da napovedi izražajo Addikov pogled na obete za prihodnost. To vključuje tudi različne scenarije za prihodnost in verjetnosti teh scenarijev. Ti scenariji so osnovni ekonomski scenarij, optimistični in pesimistični predvideni scenarij ter utež verjetnosti vsakega od njih. Napovedani parametri se dosledno uporabljajo v različnih notranjih postopkih Banke.

V prihodnost usmerjene izjave v tem poročilu temeljijo na trenutnih ocenah, predpostavkah, napovedih Addiko banke, tako kot na trenutno razpoložljivih javnih informacijah. Ne jamčijo za prihodnje poslovanje, vključujejo nekatera znana in še neznana tveganja ter negotovosti in temeljijo na predpostavkah o prihodnjih dogodkih, ki se morda ne bodo izkazale za točne. Številni dejavniki lahko privedejo do tega, da se trenutni rezultati ali poslovanje bistveno razlikujejo od tistih, ki so lahko izraženi ali nakazani z omenjenimi navedbami.

Validacija

Metodologija in predpostavke, uporabljene pri izračunu PKI, so vključene v postopek notranje validacije. To pomeni, da se modeli/metodologije redno pregledujejo in izboljšujejo. Uporabljeni standardi validacije so formalizirani vnaprej tako, da zagotavljajo dosledno vrednotenje skozi čas. Validacija se običajno izvaja na letni osnovi.

Addiko banka razlikuje med začetno in tekočo validacijo:

- začetna validacija se izvede v primeru razvoja novega modela, večjih sprememb obstoječe metodologije in/ali pomembnih premikov vrednosti;
- tekoče validacije predstavljajo redne preglede obstoječe metodologije (ko začetna validacija ni bila izvedena).

Poleg letnega procesa se izvaja tudi podrobno mesečno spremljanje, da se zagotovi pravočasno prepoznavanje razvoja portfelja in modela in da se že pridobljene ugotovitve pravočasno obravnavajo.

Validacijo opravi neodvisna notranja enota, ki posreduje poročila lokalni enoti za kontroling tveganj, ki po opravljenem pregledu nadalje posreduje poročila lokalnemu vodstvu.

Odpisi

Če Addiko banka razumno ne more pričakovati izterjave dolga, se pojavi odpis. Odpis predstavlja dogodek odprave pripoznanja (v celoti ali delno), ki ga običajno sprožijo pogodbene zaveze, ki se dogovorijo s posojiljemalci v večjih finančnih težavah in/ali če Banka presodi, da ni več smiselno pričakovati vračila tega zneska.

Odpis se lahko izvede samo za že priznano PKI. Odpisani znesek je lahko popolni odpis ali delni odpis.

Poleg splošnih meril za odpravo pripoznanja (glejte poglavje *Odprava pripoznanja in sprememba pogodbe*) odpravo pripoznanja finančnih sredstev povzroča izpolnjevanje naslednjih posebnih meril:

- nezavarovano finančno sredstvo, če je dolжник že v stečajnem postopku,
- nezavarovano finančno sredstvo, če v enem letu ni bilo nobenega odplačila v zvezi z opazovanim finančnim sredstvom,
- zavarovano finančno sredstvo, če ni bilo nobenega odplačila v določenem obdobju, odvisno od vrste zavarovanja:
 - a. zavarovanje z nepremičnino, če v obdobju 5 let ni prišlo do odplačila
 - b. s premičninami, če v roku 2 let ni prišlo do odplačila
 - c. drugo (tj. ne "a" ali "b"), če v obdobju enega leta ni prišlo do odplačila,
- finančno sredstvo, ki je bilo tri- ali večkrat predmet prestrukturiranja, in je Banka ocenila, da dolжник ni sposoben poplačati svojih obveznosti,
- finančno sredstvo, za katerega je pravica Banke, da zahteva vračilo od dolžnika v sodnih ali drugih postopkih, prenehala z odobritvijo prisilne poravnave,
- določeni so bili tudi drugi sprožilci za finančna sredstva, ki se obravnavajo kot neizterljiva.

13.3 Odprava pripoznanja in modifikacija

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko:

- so potekle pogodbene pravice do prejemanja denarnih tokov iz sredstva ali
- je Addiko banka prenesla svoje pravice do prejemanja denarnih tokov iz sredstva ali prevzela obveznost, da prejete denarne tokove brez večje zamude v celoti odplača na tretjo osebo v okviru dogovora o prenosu;
- in bodisi: (i) je dejansko prenesla vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom sredstva, ali (ii) ni niti prenesla niti zadržala vseh tveganj in koristi, povezanih z lastništvom sredstva, vendar je prenesla nadzor nad sredstvom.

Pogodbene prilagoditve, ki izhajajo iz pogajanj s posojiljemalci, lahko pripeljejo do dveh vrst sprememb začetnih pogodbenih denarnih tokov.

Pomembne spremembe, ki vodijo k odpravi pripoznanja finančnih sredstev

Če se pogodbeni denarni tokovi finančnega sredstva znatno spremenijo ali znova izpogajajo, to povzroči odpravo pripoznanja (zaradi izteka pogodbenih pravic do denarnih tokov) tega finančnega sredstva v skladu z MSRP 9 Finančni instrumenti. Novo finančno sredstvo s spremenjenimi pogoji se pripozna ter razlika med amortiziranimi stroški finančnega sredstva, odpravljenega s pripoznanjem, in pošteno vrednostjo novega finančnega sredstva se pripozna v izkazu poslovnega izida. Če posojiljemalec zamuja s plačilom ali se je zaradi pomembne spremembe pojavila neizpolnitev obveznosti, se novo sredstvo obravnava kot pridobljeno ali ustvarjeno kreditno oslajeno sredstvo (POCI). Za POCI finančna sredstva se izgube ne pripoznajo in PKI v celotnem obdobju trajanja se ob začetnem pripoznanju izražajo v kreditno prilagojeni efektivni obrestni meri. Posledično je treba znesek spremembe PKI od pripoznanja pripoznati kot prihodek iz oslajev v izkazu poslovnega izida. Tudi če so vseživljenjske PKI manjše kot znesek PKI, vključen v izračun pričakovanih denarnih tokov ob začetnem pripoznanju, je treba pozitivne vrednosti pripoznati kot prihodek od oslajev.

Če se merila za odpravo pripoznavanja uporabijo za posojiljemalce v finančnih težavah v 3. skupini, se oceni sprememba pričakovanih denarnih tokov namesto pogodbenih denarnih tokov. Spremenjeni pogoji pogodbe lahko

izražajo sposobnost posojilojemalca, da odplača prvotne denarne tokove, kot je že izraženo v presoji oslabitve podjetja. To se ne sme obravnavati kot pomembna sprememba, ker v bistvu ne gre za iztek denarnih tokov.

Če posojilojemalec ne zamuja s plačilom ali pomembna sprememba ne povzroči neplačila, se novo sredstvo uvrsti v 1. skupino.

Naslednja glavna merila povzročijo večje spremembe:

- kvantitativna – sprememba pogodbenih denarnih tokov je pomembna, če se diskontirana sedanja vrednost denarnih tokov po novih pogojih, diskontiranih z uporabo izvirne efektivne obrestne mere, razlikuje od diskontirane sedanje vrednosti prvotnega finančnega instrumenta za najmanj 10 %;
- kvalitativna:
 - sprememba dolžnika,
 - sprememba valute,
 - sprememba namena financiranja,
 - ključne značilnosti SPPI se odpravijo ali vključijo v posojilno pogodbo.

Manjše spremembe, ki ne vodijo v odpravo pripoznanja finančnih sredstev

Če se pogodbeni denarni tokovi finančnega sredstva spremenijo ali znova izpogajajo na način, ki ne povzroči odprave pripoznanja finančnega sredstva v skladu z MSRP 9 Finančni instrumenti, morajo podjetja ponovno izračunati bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva na podlagi ponovnih pogajanj ali spremenjenih pogodbenih denarnih tokov. Za diskontiranje se uporabijo izvirne efektivne obrestne mere. Dobiček ali izguba zaradi spremembe se pripozna v poslovnem izidu.

Odprava pripoznanja finančne obveznosti se opravi, ko je obveznost, ki izhaja iz nje, izpolnjena, razveljavljena ali poteče.

(14) Fiduciarne transakcije

Fiduciarne transakcije, ki jih je Banka sklenila v svojem imenu za račun tretje osebe, niso vključene v izkaz finančnega položaja v skladu z MSRP. Provizije so vključene v neto prihodke od provizij v izkazu poslovnega izida.

(15) Finančne garancije

Finančne garancije so pogodbe, s katerimi se banka zaveže, da bo imetniku garancije povrnila izgube, ki jih je utrpel. Take izgube nastanejo, če določen dolжник ne izpolni plačilnih obveznosti v skladu s pogodbenimi pogoji. Finančne garancije se na začetku pripoznajo kot obveznosti po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške posla, neposredno povezane z izdano garancijo. Začetna meritev je prejeta premija, ki se pozneje amortizira s prihodki od provizij. Obveznosti se pozneje merijo po višji od vrednosti oblikovanih rezervacij, določenih v skladu z MSRP, in neamortiziranega zneska prvotno pripoznane premije.

(16) Denar in denarni ustrezniki

Denar in denarni ustrezniki zajemajo: denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, posojila bankam ter druge kratkoročne hitro unovčljive naložbe s prvotno zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve. Ti zneski se izkazujejo po odplačni vrednosti. Dolžniški instrumenti, ki so primerni za zastavo pri centralnih bankah za refinanciranje, niso izkazani v tej postavki, ampak v ustrezni kategoriji razvrstitve med finančnimi sredstvi.

Stanje na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled vključujejo zneske obvezne rezerve. Obvezno rezervo se izračuna na podlagi določenih bilančnih postavk in mora biti v povprečju izpolnjena v daljšem časovnem obdobju. Zato zaradi obvezne rezervne ne veljajo nobene omejitve glede depozitov.

(17) Opredmetena osnovna sredstva: zgradbe, naprave in oprema ter naložbene nepremičnine

Zemljišča in zgradbe, ki jih uporablja Addiko banka v okviru lastnih poslovnih dejavnosti, kot tudi poslovna in pisarniška oprema, se izkazujejo kot opredmetena osnovna sredstva.

Nepremičnine, naprave in oprema, ki se merijo po odplačni vrednosti. Redna amortizacija se izkazuje po metodi enakomernega časovnega amortiziranja v pričakovani dobi koristnosti. Uporabljajo se v nadaljevanju navedene amortizacijske stopnje in pričakovane dobe koristnosti.

Amortizacijska stopnja	V odstotkih	V letih
za nepremičnine (zgradbe)	2,5–5 %	20–40 let
za premičnine (naprave in oprema)	5–50 %	2–20 let

Amortizacijske stopnje in pričakovane dobe koristnosti so bile enake tudi v letu 2021.

Načrtovana amortizacija najetih zgradb in opredmetenih osnovnih sredstev, ki jih uporablja Banka, se v izkazu poslovnega izida ločeno izkazuje kot amortizacija.

Sredstva se ob vsakem datumu izkaza finančnega položaja preverijo glede morebitnih oslabitev. V ta namen se tekoča knjigovodska vrednost v skladu z MRS 36 pobota z nadomestljivo vrednostjo. Zato je nadomestljiva vrednost višja od poštene vrednosti, zmanjšane za stroške prodaje, in vrednosti v uporabi. Če je nadomestljiva vrednost nižja od knjigovodske vrednosti, je treba pripoznati oslabitev. Če sredstvo ustvarja denarne prilive, ki so v veliki meri neodvisni od denarnih prilivov iz drugih sredstev, se preizkus oslabitve izvede za posamezno sredstvo. Sicer se preizkus oslabitve izvede za denar ustvarjajočo enoto, ki ji sredstvo pripada. MRS 36 opredeljuje denar ustvarjajočo enoto kot najmanjšo prepoznavno enoto sredstev, ki ustvarjajo denarne prilive, ki so v veliki meri neodvisni od denarnih prilivov iz drugih sredstev. Morebitne oslabitve ali odprave oslabitve se izkazujejo v postavki »ostali poslovni rezultat«. Če razlog za oslabitev preneha obstajati, se predhodno pripoznana oslabitev odpravi. Odprava je omejena s tem, da knjigovodska vrednost sredstva ne sme presegati zneska, ki bi ga bilo treba izkazovati po amortizaciji, če v prejšnjih letih ni bila zabeležena izguba iz oslabitev.

(18) Neopredmetena osnovna sredstva

Med neopredmetenimi sredstvi se izkazujejo programska oprema in predujmi v zvezi z neopredmetenimi sredstvi. Ta sredstva se merijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijo.

Prihodnji stroški iz naslova amortizacije se izkazujejo po metodi enakomernega časovnega amortiziranja skozi pričakovano dobo koristnosti. Uporabljajo se amortizacijske stopnje in pričakovana doba koristnosti, kot je navedeno v nadaljevanju.

Amortizacijska stopnja ali doba koristnosti	V odstotkih	V letih
za programsko opremo	14–33 %	3–7 let

Če obstajajo znaki oslabitve, se preizkus oslabitve izvede v skladu z MRS 36, kot je opisano v okviru opredmetenih osnovnih sredstev, oslabitve pa se izkažejo v poslovnem izidu. Oslabitev ali odprava oslabitev se izkazujejo pod postavko Oslabitev, dobički in izgube iz odsvojitve, če obstajajo, se izkazujejo pod postavko »Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev«.

(19) Davčne terjatve in obveznosti

Tekoči in odloženi davki na dohodek in obveznosti se izkazujejo skupaj v izkazu finančnega položaja v postavkah »davčna sredstva« in »davčne obveznosti«. Tekoči davki na dohodek se določijo v skladu z davčnimi predpisi posameznih držav.

Odložene terjatve in obveznosti za davek se obračunavajo po metodi obveznosti, ki primerja davčno osnovo postavk v izkazu finančnega položaja z zneski, navedenimi v skladu z MSRP. V primeru pričakovanih obdavčljivih začasnih razlik so davki odloženi. Odložena obveznost za davek se pripozna, če bo odprava obdavčljivih začasnih razlik privedla do dejanske davčne obremenitve. Odložene terjatve za davek se pripoznajo za obdavčljive začasne razlike, ki vodijo do odbitka davka, kadar se izterjajo. Odložene terjatve in obveznosti za davek se pobotajo v skladu z MRS 12. Če je pred kratkim nastala vrsta izgub, je treba upoštevati strožja merila za pripoznanje odloženih terjatev za davek v skladu z MRS 12. Pripoznanje odloženega davka je dovoljeno le, če obstajajo prepričljivi drugi dokazi, da bo na voljo dovolj obdavčljivega dobička.

Spremembe davčnih stopenj se upoštevajo pri določanju odloženih davkov, če so znane v času priprave računovodskih izkazov. V skladu z MRS 12 se dolgoročno odloženi davki ne diskontirajo. Odložene terjatve za davek se izkažejo za prenos davčnih izgub, če obstajajo prepričljivi dokazi, da bo v prihodnje na voljo dovolj obdavčljivega dobička. Ta ocena na splošno temelji na poslovnih načrtih, ki jih je sprejela uprava banke.

Izterljivost odloženih terjatev zaradi prenesenih davčnih izgub in obdavčljivih začasnih razlik se pregleda ob koncu vsakega poročevalskega obdobja.

Uvedba in odprava davčnih terjatev in obveznosti se izkaže bodisi v izkazu poslovnega izida bodisi v drugem vseobsegajočem donosu (npr. pri ponovno izmerjeni rezervi, finančnih instrumentih, merjenih po pošteni vrednosti prek OCI).

(20) Druga sredstva

Ostala sredstva so večinoma sestavljena iz odloženih sredstev in nepremičnin kot kratkoročnih sredstev, brez finančnih instrumentov.

Odložena sredstva se pripoznajo po nominalni vrednosti, pri čemer se nepremičnine vodijo kot kratkoročna sredstva z nižjo knjigovodsko vrednostjo in pošteno vrednostjo, zmanjšano za stroške prodaje.

(21) Nekratkoročna sredstva in skupine za odsvojitve, razvrščene med sredstva za prodajo

V skladu z MSRP 5 se sredstvo (ali skupina za odsvojitve), namenjeno za prodajo, razvrsti kot takšno, če se njegova knjigovodska vrednost povrne predvsem s prodajno transakcijo, in ne z nadaljnjo uporabo. Bistveni pogoji, ki imajo kumulativno izpolnjeno za posledico tako razvrstitev v skladu z MSRP 5.7 in 5.8, so:

- takojšnja razpoložljivost, tj. sredstvo mora biti na voljo za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju pod pogoji, ki so običajni in se uporabljajo za prodajo takšnih sredstev;
- zaveza k načrtu prodaje sredstva, aktivno iskanje kupca;
- velika verjetnost prodaje;
- prodaja v dvanajstih mesecih.

Če so zahteve izpolnjene, je treba postavko na datum izkaza finančnega položaja za prerazporeditev meriti v skladu z MSRP 5, to pomeni po vrednosti, ki je nižja: knjigovodska vrednost ali poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje.

Sredstva, razvrščena med sredstva za prodajo in s tem povezane obveznosti, se knjižijo v ločeni glavni postavki v izkazu finančnega položaja. Z njimi povezane prihodke in odhodke v izkazu poslovnega izida prikazujemo v postavki »Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, in z njimi povezanimi obveznostmi«. Za podrobne informacije glejte) Razkritja v skladu z MSRP 5 pojasnilo (45) »Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo«.

(22) Rezervacije

22.1 Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in podobne obveznosti

Addiko banka vodi tako določene prispevke kot določene pokojninske načrte. V okviru programov z določenimi prispevki se fiksni prispevek izplača zunanjemu izvajalcu. Ta plačila se v izkazu poslovnega izida pripoznajo med odhodki za zaposlene. Razen teh nima delodajalec nobenih dodatnih pravnih ali drugih obveznosti. Zato določbe niso potrebne.

Obveznosti z določenimi prejemki se nanašajo na pokojninske obveznosti in odpravnine. Te sheme so nefinancirane, tj. vsa za kritje potrebna sredstva ostanejo v družbi.

Dolgoročne rezervacije za zaposlene se določijo v skladu z MRS 19 Zaslужki zaposlencev – z uporabo metode predvidene kreditne enote. Vrednotenje prihodnjih obveznosti temelji na aktuarskih mnenjih neodvisnih aktuarjev. Trenutna vrednost obveze za določene zaslужke se izkaže v izkazu finančnega položaja. V skladu z določili MRS 19 se nastali aktuarski dobički in izgube izkažejo pod rezervami za pošteno vrednost v drugem vseobsegajočem dohodku, ne da bi to vplivalo na poslovni izid. Ključni kazalniki, na katerih temeljijo aktuarski izračuni za zaposlene v Sloveniji, so aktuarska obrestna mera 0,9 % na dan 31. 12. 2021 (2020: 0,65%) in povišanje plač v višini 1,5 % letno (2020: 1,5 % letno) za aktivne uslužbenke. Z uporabo tablic umrljivosti za generacije zaposlenih se upoštevajo biometrični osnovni podatki. Dolgoročne kadrovske rezervacije se izračunajo na podlagi najzgodnejše zakonsko mogoče upokojitvene starosti.

Odhodke, ki jih je treba pripoznati v poslovnem izidu, sestavljajo stroški storitev vključeni v stroške dela in odhodki za obresti; aktuarski dobički in izgube so vključeni v kategoriji kapital in drugi vseobsegajoči donos.

22.2 Rezervacije iz naslova prevzetih obveznosti

Rezervacije se oblikujejo iz naslova pričakovanih kreditnih izgub, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti, zlasti odobrenih nečrpanih kreditnih pogodb, okvirnih pogodb, izdanih finančnih in drugih jamstev. Rezervacije so oblikovane za posamezna finančna sredstva oz. pogodbe in izmerjene v skladu z MSRP 9.

Spremembe rezervacij za tveganja, ki izhajajo iz poslov, ki vplivajo na poslovni izid, se poročajo v izkazu poslovnega izida v postavki »rezervacije za prevzete obveznosti«.

22.3 Rezervacije za reorganizacijo

Rezervacije za prestrukturiranje se izkažejo le, če so izpolnjena splošna merila za knjiženje rezervacij v skladu z MRS 37.72. To zahteva obstoj posredne obveze za družbo, ki je izpolnjena z obstojem formalnega, podrobnega načrta za prestrukturiranje in z napovedjo v tem načrtu določenih ukrepov prizadetim.

22.4 Druge rezervacije

Druge rezervacije se izkažejo, če obstaja sedanja obveznost, povezana s preteklim dogodkom, do tretje osebe, če je uveljavljanje ustrezne terjatve verjetno in če je znesek terjatve mogoče zanesljivo določiti. Če je učinek znaten, se dolgoročne rezervacije diskontirajo. Merjenje rezervacij za pogojne obveznosti in grozeče izgube temelji na zanesljivih (najboljših) ocenah v skladu z MRS 37.36.

(23) Druge obveznosti

Ta postavka vključuje odložene prihodke in nefinančne obveznosti. Odloženi prihodki se pripoznajo po nominalni vrednosti, obveznosti pa po odplačni vrednosti.

(24) Plačila na podlagi delnic, ki se poravnajo v denarju

Obveznosti za plačila na podlagi delnic, ki se poravnajo v denarju, se pripoznajo kot strošek dela v obdobju na katerega se nanašajo. Obveznosti se do dne plačila vrednotijo po pošteni vrednosti in se pripoznajo v postavki Rezervacije. Končni strošek v denarju poravnanih plačil upravičencu je enak pošteni vrednosti na datum plačila. Spremembe poštene vrednosti se odražajo v izkazu poslovnega izida.

(25) Lastniški kapital

Lastniški kapital izkazuje preostali delež v sredstvih podjetja po odbitku vseh obveznosti ali obveznosti, ki jih vlagatelj ne more zaključiti.

Vpisani kapital predstavlja zneske, ki so jih delničarji vplačali v skladu s statutom.

Rezerva za pošteno vrednost vključuje rezultate merjenja (po upoštevanju odloženih davkov) za finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu ter aktuarskih dobičkah in izgubah.

Pojasnila k izkazu poslovnega izida

(26) Čisti obrestni prihodki

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Obrestni prihodki izračunani po metodi efektivne obrestne mere	42.566	45.668
Finančna sredstva po PVDVD	615	967
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	41.597	44.295
Negativne obresti iz finančnih obveznosti	355	406
Drugi obrestni prihodki	573	715
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	572	713
Druga sredstva	1	2
Skupni obrestni prihodki	43.139	46.383
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	-3.244	-4.460
Od katerih najemne obveznosti	-137	-137
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-500	-615
Obresti za druge obveznosti	-7	-37
Negativne obresti iz finančnih sredstev	-751	-478
Skupni obrestni odhodki	-4.501	-5.590
Čisti obrestni prihodki	38.638	40.793

Obrestni odhodki za finančne obveznosti, so znašali -4.501 tisoč EUR (2020: -5.590 tisoč EUR), od tega odhodki za obresti merjene po odplačni vrednosti v višini -3.244 tisoč EUR (2020: -4.460 tisoč EUR).

Negativne obresti za finančne obveznosti iz naslova TLTRO III so znašale 279 tisoč EUR (2020: 123 tisoč EUR).

Obrestni in podobni prihodki se razčlenijo po instrumentih in sektorjih na način, prikazan v nadaljevanju.

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Izvedeni instrumenti - trgovanje	572	713
Dolžniški vrednostni papirji	615	967
Države	250	604
Kreditne institucije	129	72
Ostale finančne družbe	0	0
Nefinančne gospodarske družbe	235	292
Posojila in predujmi	41.597	44.295
Države	698	680
Kreditne institucije	250	570
Ostale finančne družbe	119	209
Nefinančne gospodarske družbe	10.361	10.821
Gospodinjstva	30.169	32.015
Ostala sredstva	1	2
Negativne obresti iz finančnih obveznosti	354	406
Centralne banke	354	406
Skupaj	43.139	46.383

Obrestni odhodki se razčlenijo po instrumentih in sektorjih na način, naveden v nadaljevanju:

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Izvedeni instrumenti - trgovanje	-500	-615
Depoziti	-3.242	-4.028
Centralne banke	0	0
Države	-95	-182
Kreditne institucije	-2.163	-1.745
Ostale finančne družbe	-134	-258
Nefinančne gospodarske družbe	-327	-495
Gospodinjstva	-523	-1.348
Izdane obveznice, podrejeni in dodatni kapital	-2	-2
Negativne obresti iz finančnih sredstev	-660	-478
Dolžniški vrednostni papirji	-91	-32
Centralne banke	-91	-32
Posojila in predujmi	0	-398
Centralne banke	0	-266
Kreditne institucije	0	-132
Ostala sredstva	-7	-37
Skupaj	-4.501	-5.590

(27) Čisti prihodki iz provizij in opravnin

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Računi in paketi	3.794	3.692
Transakcije	2.918	2.728
Kartice	2.571	2.226
Izvedeni finančni instrumenti	82	75
Bančna zavarovanja	842	474
Posojila	3.159	1.971
Trgovinsko financiranje	1.702	1.367
Depoziti	903	151
Drugo	369	363
Prihodek iz provizij in opravnin	16.339	13.047
Kartice	-1.532	-1.347
Transakcije	-840	-1.194
Dane spodbude strankam	0	0
Vrednostni papirji	-10	-7
Računi in paketi	-365	-347
Drugo	-279	-100
Odhodki iz provizij in opravnin	-3.026	-2.994
Čisti prihodki iz provizij in opravnin	13.313	10.052

Čisti prihodki vključujejo prihodke v višini 16.339 tisoč EUR (2020: 13.047 tisoč EUR) in odhodke v višini -3.026 tisoč EUR (2020: -2.994. tisoč EUR) iz sredstev, ki se ne merijo po pošteni vrednosti preko poslovnega izida.

(28) Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Finančna sredstva in obveznosti v posesti za trgovanje	328	276
od tega čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	1.613	592
od tega dobiček ali izguba iz finančnih instrumentov	-1.285	-316
Po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	11
Finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	376	810
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	861	0
Iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	0	-10
Skupaj	1.565	1.087

Tečajne razlike, prikazane v zgornji preglednici, se nanašajo na finančna sredstva in obveznosti, merjene po odplačni vrednosti. Tečajne razlike, ki izhajajo iz finančnih instrumentov, izmerjenih po poštenu vrednosti, so prikazane med čistimi dobički (izgubami) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje.

28.1 Dobiček ali izguba iz finančnih instrumentov v posesti za trgovanje - po instrumentu

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Izvedeni finančni instrumenti	-1.285	-316
Skupaj	-1.285	-316

V postavki »izvedeni finančni instrumenti« so prikazane čiste izgube iz naslova valutnih in obrestnih zamenjav in valutnih terminkskih pogodb ter opcij.

28.2 Dobički ali izgube iz finančnih instrumentov v posesti za trgovanje - vrsta tveganja

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Obrestni instrumenti in z njimi povezani izvedeni finančni instrumenti	-2	-33
Valutno trgovanje in izvedeni finančni instrumenti, povezani s tujimi valutami in zlatom	-1.283	-283
Skupaj	-1.285	-316

28.3 Dobički iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	376	810
Skupaj	376	810

28.4 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida - po instrumentu

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Dolžniški vrednostni papirji	376	810
Skupaj	376	810

V letu 2021 je dobiček iz naslova dolžniških vrednostih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, znašal 376 tisoč EUR, v letu 2020 je banka realizirala 810 tisoč EUR dobička.

(29) Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	v tisoč EUR	
	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Drugi poslovni prihodki	915	1.221
Prihodki iz razrešenih sodnih postopkov	81	0
Drugi prihodki	834	1.221
Drugi operativni odhodki	-60	-137
Drugi odhodki	-60	-137
Skupaj	855	1.083

(30) Odhodki za zaposlene

	v tisoč EUR	
	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Plače in prejemki	-10.658	-11.011
Dajatve za socialno zavarovanje	-817	-834
Variabilni prejemki	-951	-402
Bonusi in denarne spodbude	-866	-402
Plačila na podlagi delnic, ki se poravnajo v denarju	-83	0
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	0	0
Prostovoljni prispevki	-2.036	-2.008
Izdatki za odpravnine pri upokojitvi	-924	-953
Odpravnine oblikovane	-35	-62
Drugi stroški dela	-262	0
Skupaj	-15.683	-15.270

V skladu s priporočilom ECB in makrobonitetnimi omejitvami Banke Slovenije Banka ni pripoznala odhodkov iz naslova variabilnih prejemkov za leto 2020. Odhodki, prikazani v vrstici - variabilni stroški - se nanašajo na priznavanje razlike za bonus za leto 2019 in končnim odobrenim zneskom za leto 2019.

(31) Drugi administrativni izdatki

	v tisoč EUR	
	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Strošek IT	-3.878	-3.779
Izdatki za poslovne prostore (drugi stavbni stroški)	-1.782	-1.716
Stroški pravnih in svetovalnih storitev	-1.035	-474
Stroški oglaševanja	-1.036	-932
Bančne dajatve in drugi davki	-715	-589
Drugi administrativni izdatki	-1.414	-1.498
Skupaj	-9.860	-8.988

(32) Sklad za reševanje in zajamčene vloge

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Sklad za reševanje	-534	-731
Sklad za zajamčene vloge	-512	-537
Skupaj	-1.045	-1.268

(33) Amortizacija

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Opredmetena osnovna sredstva	-1.904	-1.837
Neopredmetena sredstva	-892	-1.338
Skupaj	-2.796	-3.175

(34) Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev -Modifikacije

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja	45	-289
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	45	-289
Skupaj	45	-289

(35) Oslabitve in rezervacije finančnih instrumentov

Oslabitve ali odprava oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos in po odplačni vrednosti, ter finančnih garancij in ostalih potencialnih obveznosti se razčleni na način, naveden v nadaljevanju:

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Sprememba slabitev finančnih instrumentov merjenih po pošteni vrednosti preko vseobsegajočega donosa	222	-227
Spremembe slabitev finančnih instrumentov merjenih po odplačni vrednosti	211	-11.911
Oblikovane slabitve	-1.552	-13.004
Prihodki od finančnih sredstev, ki so bili predhodno oslabljeni	1.775	1.109
Neposredno pripoznane izgube iz oslabitev	-11	-16
Neto rezervacije za prevzete obveznosti in jamstva	1.189	931
Skupaj	1.623	-11.207

Oblikovane slabitve v letu 2021 so bile znatno nižje od zneska, priznanega v predhodnem letu v višini -12.122 EUR. Razlika je tudi odraz prilagoditve modela tveganja v zvezi s spremenjenimi makroekonomskimi parametri, ki so vključevali ocenjene vpliva Covid-19.

(36) Davki na dohodek

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Odhodki iz davka od dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja	-2.409	-1.111
Odloženi davek	1.284	-714
Skupaj	-1.125	-1.825

Prilagoditev pričakovane davčne obveznosti na dejansko je navedena v nadaljevanju:

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Operativni rezultat pred obdavčitvijo	26.409	12.845
Teoretični davek na dohodek na podlagi 19-odstotne davčne stopnje od dohodkov pravnih oseb, ki velja v Sloveniji	5.018	2.441
Davčni učinki	-2.609	-1.337
iz tujih dohodkov in drugih davčnih oproščenih dohodkov	140	166
Davčne olajšave, povezane z naložbami in druga zmanjšanja davčne obremenitve	-2.676	-1.454
Od odhodkov, ki niso davčni odbitki	-74	-49
Dejanski davki na dohodek (efektivna davčna stopnja: 9.12% (2020:8.59%))	2.408	1.103

V letu 2021 je davek od dohodka znašal 2.408 tisoč EUR (2020: 1.103 tisoč EUR).

V letu 2021 je Banka odpravila pripoznanje terjatev za odloženi davek v višini -1.500 tisoč EUR, medtem ko jih je v letu 2020 odpravila v višini -624 tisoč EUR. Od tega v znesku -1.284 tisoč EUR preko poslovnega izida in v višini 216 tisoč preko vseobsegajočega donosa. Banka je leta 2020 odpravila pripoznanje odloženih davkov v višini -624 tisoč EUR, od tega -714 tisoč preko poslovnega izida ter 90 tisoč preko vseobsegajočega donosa.

V obračunu davka od dohodkov davčno nepriznani prihodki izhajajo iz odprave (porabe) rezervacij in prejetih dividend. Večino davčno nepriznanih odhodkov sestavljajo odhodki iz naslova slabitev finančnih naložb, odhodki za obresti na prejeta posojila od povezanih oseb, odhodki za zagotavljanje bonitet in drugih izplačil v zvezi z zaposlitvijo ter odhodki iz naslova oblikovanja rezervacij v delu, ki ni davčno priznan.

V letu 2021 je Banka pri izračunu davka od dohodkov pravnih oseb upoštevala 14.086 tisoč EUR (2020: 7.655 tisoč EUR) davčnih olajšav iz naslova prenesene davčne izgube, investicijske olajšave, olajšave iz naslova zaposlovanja invalidov, olajšave za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje in olajšave za donacije. Zaradi višjega dobička v letu 2021 primerjaje letu 2020 je Banka lahko pri izračunu upoštevala 6.649 tisoč EUR davčne olajšave iz naslova prenesene davčne izgube.

Efektivna davčna stopnja za leto 2021 znaša 9,12 % (2020: 8,59 %).

36.1 Terjatve za davek od dohodkov

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Terjatve za odmerjeni davek	0	671
Odložene terjatve za davek	11.551	10.050
Skupaj	11.551	10.722

V letu 2021 je Banka na podlagi ocenjenih akontacij plačala premalo davka od dohodka pravnih oseb v višini 1,283 tisoč EUR, ki ji plačala po oddaji končnega obračuna davka od dohodkov za leto 2021.

36.1.1 ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK/OBVEZNOSTI

V poslovnem letu 2021 so bile terjatve in obveznosti za odložene davke netirane, ker so bile izpolnjene zahteve v skladu z MRS 12.

Odloženi davki (davčne obveznosti in terjatve) so bili pripoznani za razlike med knjigovodskimi vrednostmi za davčne namene in vrednostmi po MSRP za v nadaljevanju navedene postavke.

v tisoč EUR

	Odloženi davki (pobotani)	2021 Izkaz poslovnega izida	Drugi vseobsegajoči donos	Odloženi davki (pobotani)	2020 Izkaz poslovnega izida	Drugi vseobsegajoči donos
Pospušena amortizacija za davčne namene/pospešene kapitalske olajšave	75	75	0	53	53	0
Prevrednotenje lastniških vrednostnih papirjev na PVDVD	230	230	0	272	272	0
Prevrednotenje dolžniških vrednostnih papirjev na PVDVD	-20	0	-20	-236	0	-236
Pozaposlitveni prejemki (pokojsnine in drugi pokojninski prejemki)	91	91	0	70	70	0
Prenesene davčne izgube	11.175	11.175	0	9.892	9.892	0
Skupaj odloženi davki	11.551	11.571	-20	10.050	10.286	-236

Skupna medletna sprememba odloženih davkov v računovodskih izkazih znaša 1,500 tisoč EUR. Od tega se 1,284 tisoč EUR izraža v izkazu poslovnega izida kot odloženi odhodek za davek, znesek v višini 216 tisoč EUR pa vpliva na drugi vseobsegajoči donos v kapitalu.

Banka je v letu 2021 koristila 1,3 milijona odloženih terjatev iz naslova izgube, pripoznanih v preteklih letih.

Razdelitev odloženih davkov v neto zneskih je navedena v nadaljevanju:

v tisoč EUR

	2021	2020
Bilanca ob začetku obdobja (1.1.)	10.050	10.675
Vpliv sprejema MSRP 9	0	0
Davčni prihodki/odhodki, pripoznani v poslovnem izidu	1.284	-714
Davčni prihodki/odhodki, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	216	90
Bilanca ob koncu obdobja (31.12.)	11.551	10.050

v tisoč EUR

	2021	2020
Odložene terjatve za davek	11.551	10.050
Odložena obveznost za davke	0	0
Skupaj	11.551	10.050

Banka je imela na dan 31. 12. 2021 za 157.645 tisoč EUR (181.090 tisoč EUR na dan 31. 12. 2020) neizkoriščenih davčnih izgub iz preteklih let, od tega je za 117.635 tisoč EUR neizkoriščene davčne izgube pripoznanih odloženih terjatev za davke.

Pojasnila k izkazu finančnega položaja

(37) Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah

v tisoč EUR

31.12.2021	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube	Neto knjigovodska vrednost
Gotovina v blagajni	8.204	0	8.204
Stanje na računih pri centralni banki	198.659	0	198.659
Vpogledne vloge pri bankah	47.651	-68	47.583
Skupaj	254.514	-68	254.446

v tisoč EUR

31.12.2020	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube	Neto knjigovodska vrednost
Gotovina v blagajni	7.724	0	7.724
Stanje na računih pri centralni banki	150.240	0	150.240
Vpogledne vloge pri bankah	12.836	-195	12.641
Skupaj	170.799	-195	170.605

Stanje na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled vključujejo zneske tudi obvezne rezerve. Zneski, ki v plačilo ne zapadajo dnevno, so vključeni v postavko »posojila in terjatve«. Na dan poročanja je obvezna rezerva znašala 8.434 tisoč EUR (2020: 9.817 tisoč EUR). Poleg obvezne rezerve ima banka 2.284 tisoč EUR (2020: 1.456 tisoč EUR) vpoglednih vlog, zastavljenih za zavarovanje obveznosti iz naslova trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti.

37.1 Gibanje bruto knjigovodske vrednosti stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah

v tisoč EUR

2021	Skupina 1
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2021	170.799
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	83.714
Prehod med skupinami	0
Odpisi	0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2021	254.514

v tisoč EUR

2020	Skupina 1
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2020	138.338
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	32.461
Prehod med skupinami	0
Odpisi	0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2020	170.799

37.2 Gibanje pričakovanih kreditnih izgub stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah

v tisoč EUR

Skupina 1	
Slabitve na dan 01.01.2021	-1955
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	127
Prehodi med skupinami	0
Popravki vrednosti na dan 31.12.2021	-68

v tisoč EUR

Skupina 1	
Slabitve na dan 01.01.2020	-37
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	-157
Prehodi med skupinami	0
Odpisi	0
Popravki vrednosti na dan 31.12.2020	-195

Stanje na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled Banka obravnava kot terjatve z majhnim kreditnim tveganjem in jih razvršča v skupino 1 (12-mesečne pričakovane kreditne izgube).

(38) Finančna sredstva v posesti za trgovanje

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Izvedeni finančni instrumenti	819	2.593
Skupaj	819	2.593

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 70.

(39) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

31.12.2021	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube			POCI	Neto knjigovodska vrednost
		Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
Kreditne institucije	51.095	-225	0	0	0	50.870
Gospodinjstva	551.594	-1.313	-5.102	-7.043	0	538.136
Nefinančne gospodarske družbe	387.478	-1.662	-4.433	-6.862	0	374.521
Države	13.500	-13	0	0	0	13.487
Ostale finančne družbe	4.722	-22	-2	0	0	4.697
Skupaj	1.008.389	-3.235	-9.538	-13.905	0	981.710

v tisoč EUR

31.12.2020	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube			POCI	Neto knjigovodska vrednost
		Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
Kreditne institucije	81.278	-209	-225	0	0	80.844
Gospodinjstva	578.616	-1.993	-6.900	-6.557	0	563.166
Nefinančne gospodarske družbe	474.874	-3.185	-5.575	-6.247	0	459.867
Države	31.154	-130	-15	0	0	31.009
Ostale finančne družbe	10.304	-82	0	-2	0	10.219
Skupaj	1.176.226	-5.600	-12.714	-12.807	0	1.145.105

39.1 Krediti in druga finančna sredstva kreditnim institucijam

v tisoč EUR

31.12.2021	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube	Neto knjigovodska vrednost
Posojila in druga finančna sredstva	51.095	-225	50.870
Kreditne institucije	51.095	-225	50.870
Skupaj	51.095	-225	50.870

v tisoč EUR

31.12.2020	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube	Neto knjigovodska vrednost
Posojila in druga finančna sredstva	81.278	-434	80.844
Kreditne institucije	81.278	-434	80.844
Skupaj	81.278	-434	80.844

Gibanje kreditov in drugih finančnih sredstev do kreditnih institucij

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2021	31.030	0	0	0	31.030
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	20.065	0	0	0	20.065
Prehod med skupinami	0	0	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2021	51.095	0	0	0	51.095

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2020	131.675	0	0	0	131.675
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-50.387	-10	0	0	-50.397
Prehod med skupinami	-50.258	50.258	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2020	31.030	50.248	0	0	81.278

Gibanje pričakovanih kreditnih izgub kreditov in drugih finančnih sredstev kreditnih institucij

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2021	-210	-225	0	0	-435
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	-15	225	0	0	210
Prehodi med skupinami	0	0	0	0	0
Slabitve na dan 31.12.2021	-225	0	0	0	-225

v tisoč
EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2020	-244	0	0	0	-244
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	191	0	0	0	191
Prehodi med skupinami	225	-225	0	0	0
Slabitve na dan 01.01.2020	-210	-225	0	0	-435

39.2 Krediti in druga finančna sredstva strank, ki niso banke

v tisoč EUR

31.12.2021	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube			POCI	Neto knjigovodska vrednost
		Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
Gospodinjstva	551.594	-1.313	-5.102	-7.043	0	538.136
Nefinančne gospodarske družbe	387.478	-1.662	-4.433	-6.862	0	374.521
Države	13.500	-13	0	0	0	13.487
Ostale finančne družbe	4.722	-22	-2	0	0	4.697
Skupaj	957.294	-3.010	-9.538	-13.905	0	930.840

v tisoč EUR

31.12.2020	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube			POCI	Neto knjigovodska vrednost
		Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
Gospodinjstva	578.616	-1.993	-6.900	-6.557	0	563.166
Nefinančne gospodarske družbe	474.874	-3.185	-5.575	-6.247	0	459.867
Države	31.154	-130	-15	0	0	31.009
Ostale finančne družbe	10.304	-82	0	-2	0	10.219
Skupaj	1.094.948	-5.390	-12.489	-12.807	0	1.064.261

Skupna vrednost zastavljenih kreditov za operacije dolgoročnega financiranja je konec leta znašala 14.877 tisoč EUR (leta 2020: 44.963 tisoč EUR).

39.2.1 KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA GOSPODINJSTEV

Gibanje kreditov in drugih finančnih sredstev do gospodinjstev

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2021	490.703	79.305	8.608	0	578.616
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-9.814	-12.419	-244	0	-22.477
Prehod med skupinami	-11.576	6.574	5.002	0	0
Odpisi	-1	-5	-2.163	0	-2.169
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	2	2	3	0	6
Tečajne razlike in druga gibanja	-584	-205	-1.592	0	-2.382
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2021	468.729	73.251	9.613	0	551.594

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2020	561.614	63.752	11.252	0	636.619
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-42.302	-9.594	-346	0	-52.242
Prehod med skupinami	-28.603	25.170	3.433	0	0
Odpisi	-1	-7	-3.596	0	-3.604
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	-4	-11	-22	0	-38
Tečajne razlike in druga gibanja	-1	-4	-2.113	0	-2.119
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2020	490.703	79.305	8.608	0	578.616

Gibanje pričakovanih kreditnih izgub kreditov in drugih finančnih sredstev gospodinjstev

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2021	-1,993	-6,900	-6,557	0	-15,450
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	5,243	-2,468	-3,485	0	-711
Prehodi med skupinami	-4,636	4,238	398	0	0
Odpisi	0	5	2,163	0	2,169
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	0	0	-1	0	-1
Spremembe slabitev zaradi spremembe modela	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	73	23	439	0	535
Slabitve na dan 31.12.2021	-1,313	-5,102	-7,043	0	-13,458

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2020	-1.675	-5.197	-8.431	0	-15.303
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	6.120	-7.396	-4.088	0	-5.364
Prehodi med skupinami	-6.437	5.684	753	0	0
Odpisi	1	7	3.596	0	3.604
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	-1	-1	15	0	13
Tečajne razlike in druga gibanja	-1	4	1.598	0	1.600
Slabitve na dan 31.12.2020	-1.993	-6.900	-6.557	0	-15.450

39.2.2 KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA NEFINANČNIH DRUŽB

Gibanje kreditov in drugih finančnih sredstev do nefinančnih družb

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2021	409.209	56.935	8.730	0	474.874
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-52.046	-19.589	-1.418	0	-73.053
Prehod med skupinami	-8.294	-2.458	10.753	0	0
Odpisi	-1	0	-3.693	0	-3.695
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	2	35	1	0	38
Tečajne razlike in druga gibanja	-10.903	219	-2	0	-10.686
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2021	337.968	35.141	14.370	0	387.478

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2020	500.899	5.265	7.186	0	513.349
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-32.292	-3.490	-1.722	0	-37.503
Prehod med skupinami	-59.185	55.183	4.002	0	0
Odpisi	0	0	-721	0	-721
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	-211	-26	-14	0	-251
Tečajne razlike in druga gibanja	-1	2	-1	0	0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2020	409.209	56.935	8.730	0	474.874

Gibanje pričakovanih kreditnih izgub posojil in terjatev do nefinančnih družb

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2021	-3.185	-5.575	-6.247	0	-15.007
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	1.916	-1.069	-2.214	0	-1.367
Prehodi med skupinami	-389	2.223	-1.834	0	0
Odpisi	0	0	3.685	0	3.685
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	0	-7	0	0	-7
Tečajne razlike in druga gibanja	-3	-6	-252	0	-261
Slabitve na dan 31.12.2021	-1.662	-4.433	-6.862	0	-12.957

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2020	-2.696	-452	-4.507	0	-7.654
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	-1.346	-4.261	-2.476	0	-8.083
Prehodi med skupinami	856	-863	7	0	0
Odpisi	0	0	721	0	721
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	2	0	8	0	10
Tečajne razlike in druga gibanja	-1	2	-1	0	-1
Slabitve na dan 31.12.2020	-3.185	-5.575	-6.247	0	-15.007

39.2.3 KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA SEKTORJA DRŽAVA

Gibanje kreditov in drugih finančnih sredstev sektorja države

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2021	30.500	0	0	0	30.500
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-17.497	0	0	0	-17.497
Prehod med skupinami	595	0	0	0	595
Tečajne razlike in druga gibanja	-99	0	0	0	-99
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2021	13.500	0	0	0	13.500

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2020	37.889	0	0	0	37.889
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-6.725	-10	0	0	-6.735
Prehod med skupinami	-663	663	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2020	30.500	654	0	0	31.154

Gibanje pričakovanih kreditnih izgub kreditov in drugih finančnih sredstev do sektorja države

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2021	-130	0	0	0	-130
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	130	0	0	0	130
Prehodi med skupinami	-13	0	0	0	-13
Slabitve na dan 31.12.2021	-13	0	0	0	-13

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2020	-102	0	0	0	-102
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	-35	-8	0	0	-43
Prehodi med skupinami	7	-7	0	0	0
Slabitve na dan 31.12.2020	-130	-15	0	0	-145

39.2.4 KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA DRUGIH FINANČNIH DRUŽB

Gibanje kreditov in drugih finančnih sredstev do drugih finančnih družb

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2021	10.302	0	0	0	10.302
Spremembe bruto knjgovodske vrednosti	-5.654	30	0	0	-5.624
Prehod med skupinami	1	0	0	0	1
Spremembe v modifikaciji	1	0	0	0	1
Tečajne razlike in druga gibanja	43	0	0	0	43
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2021	4.692	30	0	0	4.722

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2020	15.162	0	261	0	15.423
Spremembe bruto knjgovodske vrednosti	-4.860	0	15	0	-4.845
Odpisi	0	0	-274	0	-274
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	1	0	1
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2020	10.302	0	2	0	10.304

Gibanje pričakovanih kreditnih izgub kreditov in drugih finančnih sredstev do drugih finančnih družb

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2021	-82	0	-2	0	-85
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	61	-2	2	0	61
Prehodi med skupinami	-3	0	3	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	1	0	-3	0	-1
Slabitve na dan 31.12.2021	-22	-2	0	0	-24

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2020	-87	0	-261	0	-348
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	5	0	-16	0	-11
Prehodi med skupinami	0	0	0	0	0
Odpisi	0	0	274	0	274
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	0	0	0
Slabitve na dan 31.12.2020	-82	0	-2	0	-85

39.3 Finančna sredstva, ki so bila predmet sprememb in niso izpolnila pogojev za odpravo pripoznanja

Spodnja tabela prikazuje finančna sredstva izmerjena po odplačni vrednosti in se na 31.12.2021 nahajajo v skupini 2 ali 3.

v tisoč EUR				
	2021		2020	
	Odplačna vrednost pred modifikacijo	Dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja	Odplačna vrednost pred modifikacijo	Dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja
Druge finančne družbe	0	0	0	0
Nefinančne gospodarske družbe	9.933	7	10.527	-39
Gospodinjstva	7.073	36	11.111	-34
Skupaj	17.006	43	21.637	-73

Skupna bruto knjigovodska vrednost finančnih sredstev, ki se merijo po odplačni vrednosti in so bili v trenutku modifikacij razvrščeni v skupino 2 ali 3, po stanju 31.12.2021 pa so razvrščeni v skupino 1 znaša 67 tisoč EUR (2020: 2.487 tisoč EUR).

(40) Naložbe v vrednostne papirje

v tisoč EUR		
	31.12.2021	31.12.2020
Poštvena vrednost preko drugega vseobsegajočega donosa (PVDVD)	98.575	106.243
Obvezno po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (FVTPL)	313	313
Skupaj	98.888	106.555

40.1 Naložbe v vrednostne papirje, merjene po poštenu vrednosti prek vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR		
	31.12.2021	31.12.2020
Dolžniški vrednostni papirji	85.439	92.994
Države	46.420	54.736
Kreditne institucije	29.544	29.864
Druge finančne družbe	0	0
Nefinančne gospodarske družbe	9.475	8.393
Kapitalski/Lastniški instrumenti	13.136	13.249
Države	13.136	13.249
Skupaj	98.575	106.243

* Vključuje obvezno udeležbo v Skladu za reševanje bank v Sloveniji.

v tisoč EUR		
	31.12.2021	31.12.2020
Skład za reševanje bank	13.136	13.249
Skupaj	13.136	13.249

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2021	92.124	0	0	0	92.124
Spremembe v bruto knjigovodski vrednosti	-6.754	0	0	0	-6.754
Prehod med skupinami	0	0	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2021	85.370	0	0	0	85.370

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2020	126.221	0	0	0	126.221
Spremembe v bruto knjigovodski vrednosti	-34.097	0	0	0	-34.097
Prehod med skupinami	0	0	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2020	92.124	0	0	0	92.124

Gibanje pričakovanih kreditnih izgub dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2021	-272	0	0	0	-272
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	222	0	0	0	222
Slabitve na dan 31.12.2021	-49	0	0	0	-49

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2020	-44	0	0	0	-44
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	-227	0	0	0	-227
Slabitve na dan 31.12.2020	-272	0	0	0	-272

Hirearhije poštene vrednosti finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos, so razkrite v pojasnilu 70.

Skupna vrednost zastavljenih finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos za operacije dolgoročnega financiranja, je konec leta znašala 45.197 tisoč EUR (leta 2020: 79.429 tisoč EUR).

40.2 Naložbe v vrednostne papirje, obvezno merjene po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (FVTPL)

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Kapitalski/Lastniški instrumenti	313	313
Nefinančne gospodarske družbe	313	313
Skupaj	313	313

(41) Opredmetena sredstva

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Zgradbe, zemljišča in oprema	3.502	3.712
Zemljišča in gradbeni objekti	2.261	2.375
Oprema	1.241	1.337
Pravice do uporabe	5.655	6.390
Zemljišča in gradbeni objekti	5.523	6.191
Oprema	132	199
Skupaj	9.157	10.102

Banka na 31. 12. 2021 ni imela zastavljenih opredmetenih osnovnih sredstev.

(42) Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Kupljena programska oprema	2.312	2.456
Skupaj	2.312	2.456

Banka na 31. 12. 2021 ni imela zastavljenih neopredmetenih osnovnih sredstev.

(43) Gibanje opredmetenih in neopredmetenih sredstev in amortizacija**43.1 Gibanje osnovnih sredstev in neopredmetenih osnovnih sredstev**

v tisoč EUR

31.12.2021	Lastništvo zgradb, zemljišč in opreme		Pravice do uporabe	
	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Zgradbe in zemljišča	Oprema
Nabavna vrednost 01.01.2021	4.734	8.811	8.369	373
Nakupi in prenove	255	540	567	40
Izločitve	-52	-1.586	-162	-44
Druge spremembe	0	0	-81	0
Nabavna vrednost 31.12.2021	4.937	7.764	8.693	369
Kumulativna amortizacija in slabitve 31.12.2021	-2.676	-6.523	-3.170	-237
Knjigovodska vrednost 31.12.2021	2.261	1.241	5.523	132

v tisoč EUR

31.12.2020	Lastništvo zgradb, zemljišč in opreme		Pravice do uporabe	
	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Zgradbe in zemljišča	Oprema
Nabavna vrednost 01.01.2020	4.493	8.729	8.441	311
Nakupi in prenove	266	285	497	93
Izločitve	-25	-204	-570	-32
Druge spremembe	0	0	0	0
Nabavna vrednost 31.12.2020	4.734	8.8118	8.369	373
Kumulativna amortizacija in slabitve 31.12.2020	-2.359	-7.474	-2.178	-174
Knjigovodska vrednost 31.12.2020	2.375	1.337	6.191	199

v tisoč EUR

31.12.2021	Kupljena programska oprema
Nabavna vrednost 01.01.2021	14.391
Nakupi in prenove	749
Izločitve	0
Druge spremembe	0
Nabavna vrednost 31.12.2021	15.140
Kumulativna amortizacija in slabitve 31.12.2021	-12.828
Knjigovodska vrednost 31.12.2021	2.312

v tisoč EUR

31.12.2020	Kupljena programska oprema
Nabavna vrednost 01.01.2021	12.936
Nakupi in prenove	1.467
Izločitve	0
Druge spremembe	-12
Nabavna vrednost 31.12.2021	14.391
Kumulativna amortizacija in slabitve 31.12.2021	-11.936
Knjigovodska vrednost 31.12.2021	2.455

43.2 Gibanje popravka vrednosti osnovnih sredstev in neopredmetenih osnovnih sredstev

v tisoč EUR

31.12.2021	Lastništvo zgradb, zemljišč in opreme		Pravice do uporabe	
	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Zgradbe in zemljišča	Oprema
Popravek vrednosti 01.01.2021	-2.359	-7.474	-2.178	-174
Izločitve	52	1.304	120	32
Redna amortizacija	-369	-353	-1.087	-95
Slabitve	0	0	-28	0
Odpisi	0	0	2	0
Popravek vrednosti 31.12.2021	-2.676	-6.523	-3.170	-237

v tisoč EUR

31.12.2020	Lastništvo zgradb, zemljišč in opreme		Pravice do uporabe	
	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Zgradbe in zemljišča	Oprema
Popravek vrednosti 01.01.2020	-2.078	-7.339	-1.151	-92
Izločitve	4	202	167	18
Redna amortizacija	-285	-336	-1.116	-100
Slabitve	0	0	-77	0
Druge spremembe	0	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0
Popravek vrednosti 31.12.2020	-2.359	-7.474	-2.178	-174

v tisoč EUR

31.12.2021	Kupljena programska oprema
Popravek vrednosti 01.01.2021	-11.936
Izločitve	0
Redna amortizacija	-892
Slabitve	0
Druge spremembe	0
Odpisi	0
Popravek vrednosti 31.12.2021	-12.828

v tisoč EUR

31.12.2020	Kupljena programska oprema
Popravek vrednosti 01.01.2020	-10.609
Izločitve	11
Redna amortizacija	-1.338
Slabitve	0
Druge spremembe	0
Odpisi	0
Popravek vrednosti 31.12.2020	-11.936

(44) Druga sredstva

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Aktivne časovne razmejitev	420	603
Zaloge	4	4
Ostala sredstva (predujmi)	8	13
Skupaj	431	620

(45) Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Kreditni in terjatve	11.068	67
Skupaj	11.068	67

Banka je finančna sredstva v višini 11.068 tisoč EUR razporedila med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo ob koncu leta 2021, ker je 29.12.2021 podpisala prodajno pogodbo z odložnimi pogoji, v skladu s strategijo banke. Gre za dve kreditni pogodbi komitenta, ki redno poravnava vse obveznosti. V kolikor bodo odložni pogoji izpolnjeni bo banka sredstva prodala po dogovorjeni ceni v letu 2022.

(46) Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Izvedeni finančni instrumenti	1.432	1.874
Skupaj	1.432	1.874

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 70.

(47) Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Vloge in krediti	1.159.529	1.235.187
Vloge bank	698	831
Vloge in krediti strank, ki niso banke	1.022.272	1.075.777
Kreditni bank in centralne banke	121.554	143.575
Podrejeni kredit	15.005	15.005
Izdane obveznice, podrejeni in dodatni kapital	50	55
Izdani dolžniški papirji	50	55
Druge finančne obveznosti	12.830	10.970
Od teh najemne obveznosti	6.001	6.708
Skupaj	1.172.408	1.246.212

Obveznosti iz naslova najetih sredstev TLTRLO pri Banki Slovenije je konec decembra 2021 znašala 54.651 (2020: 74.877 tisoč EUR).

47.1 Vloge bank

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Tekoči računi/vloge čez noč	0	831
Vezane vloge	698	0
Kreditni bank in centralne banke	121.554	143.575
Skupaj	122.252	144.406

47.2 Vloge strank, ki niso banke

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Tekoči računi/vloge čez noč	642.095	545.984
Države	769	677
Ostale finančne družbe	15.377	4.927
Nefinančne gospodarske družbe	260.356	236.654
Gospodinjstva	365.592	303.725
Vezane vloge	370.991	522.612
Države	52.822	51.382
Ostale finančne družbe	43.307	76.997
Nefinančne gospodarske družbe	152.068	218.570
Gospodinjstva	122.795	175.662
Vloge na odpoklic	9.186	7.182
Države	978	971
Ostale finančne družbe	0	3.083
Nefinančne gospodarske družbe	8.179	3.115
Gospodinjstva	28	13
Skupaj	1.022.272	1.075.777

47.3 Izdani dolžniški vrednostni papirji

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Potrdila o vlogah	50	55
Skupaj	50	55

47.4 Podrejena posojila

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Podrejena posojila	15.005	15.005
Skupaj	15.005	15.005

Banka izkazuje obveznosti iz naslova podrejenih obveznosti v višini 15.005 tisoč EUR. Podrejene obveznosti imajo obliko najetega kredita od matične družbe v višini 15.005 tisoč EUR z ročnostjo deset let, ki v celoti zapade 29. 7. 2026. Za najeti kredit je Banka pridobila dovoljenje Banke Slovenije za vključitev v izračun dodatnega kapitala v celotni višini.

Podrejeni dolg je podrejen vsem drugim obveznostim banke. Banka Slovenije lahko banki kot ukrep nadzora, ki se lahko uporabi v primeru, ko je ugotovljeno, da banka s svojim premoženjem ne bi mogla poravnati svojih obveznosti, v skladu z zakonskimi določbami določi, da podrejene obveznosti delno ali v celoti prenehajo ali se podrejene obveznosti banke delno ali v celoti pretvorijo v nove navadne delnice banke na podlagi povečanja osnovnega kapitala banke z vplačilom stvarnega vložka v obliki terjatev upnikov, ki predstavljajo podrejene obveznosti.

(48) Rezervacije

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Druge pravno nerešene tožbe	50	83
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	3.674	4.863
Rezervacije za odloženi variabilni del prejemkov	543	702
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke	584	565
Rezervacije za reorganizacijo	250	37
Skupaj	5.101	6.249

Izračunani znesek rezervacij za ukrepe prestrukturiranja, uvedene sodne spore in davčne sodne postopke ter tudi za druge rezervacije temelji na najboljših mogočih ocenah bodočih obveznosti na datum poročanja, vključno z upoštevanjem tveganj in negotovosti, ki so pričakovane v zvezi z izpolnjevanjem obveznosti. Ocene upoštevajo tveganja in negotovosti.

V postavko »rezervacije za odloženi variabilni del prejemkov« so vključeni dolgoročno odloženi variabilni deli prejemkov Uprave Banke.

48.1 Gibanje potencialnih pogodbenih vrednosti in rezervacij za zunajbilančne obveznosti

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2021	304.295	13.157	7.542	0	324.994
Spremembe v bruto knjigovodski vrednosti	-6.348	-6.396	-1.808	0	-14.552
Prehod med skupinami	3.963	-1.907	-2.056	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0	1	7	0	8
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2021	301.910	4.854	3.685	0	310.450

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2020	293.114	3.838	9.449	0	306.400
Spremembe v bruto knjigovodski vrednosti	21.295	-714	-1.988	0	18.594
Prehod med skupinami	-10.114	10.033	81	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2020	304.295	13.157	7.542	0	324.994

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Rezervacije na dan 01.01.2021	-788	-472	-3.603	0	-4.863
Sprememba kreditnega tveganja	566	113	511	0	1.189
Prehod med skupinami	-262	247	15	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Spremembe v modifikaciji	0	0	0	0	0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	0	0	0
Rezervacije na dan 31.12.2021	-484	-112	-3.077	0	-3.674

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Rezervacije na dan 01.01.2020	-702	-190	-4.901	0	-5.793
Sprememba kreditnega tveganja	-40	-256	1.227	0	931
Prehod med skupinami	-45	-26	72	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Spremembe v modifikaciji	0	0	0	0	0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	0	0	0
Rezervacije na dan 31.12.2020	-788	-472	-3.603	0	-4.863

48.2 Gibanje drugih rezervacij

v tisoč EUR

	Vrednost na dan 01.01.2021	Dodelitve	Poraba	Sprostitev	Ostale spremembe	Vrednost na dan 31.12.2021
Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluške	565	60	-11	0	-30	584
Drugi dolgoročni zasluški zaposlenecv	134	13	-15	0	-8	123
Ukrepi za prestrukturiranje	37	250	-37	0	0	250
Nerešeni pravni spori	83	5	-38	0	0	50
Rezervacije za variabilna plačila	568	0	-0	-44	0	525
Ostale rezervacije	0	0	0	0	0	0
Skupaj	1.387	328	-101	-44	-37	1.533

v tisoč EUR

	Vrednost na dan 01.01.2020	Dodelitve	Poraba	Sprostitev	Ostale spremembe	Vrednost na dan 31.12.2020
Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluške	503	62	-17		16	565
Drugi dolgoročni zasluški zaposlenecv	126	15	-9	0	2	134
Ukrepi za prestrukturiranje	186	0	-149	0	0	37
Nerešeni pravni spori	87	24	-12	-15	0	83
Rezervacije za variabilna plačila	467	102	0	0	0	568
Ostale rezervacije	0	0	0	0	0	0
Skupaj	1.368	203	-187	-15	18	1.387

48.3 Rezervacije za pokojnine in odpravnine

Spodaj je prikazan razvoj sedanje vrednosti obveznosti, ki se nanašajo na pokojnine in odpravnine. Zaradi večje preglednosti so razkritja povzeta.

v tisoč EUR

	2021	2020
Sedanja vrednost obvez za določene zasluške na dan 01.01.	565	565
+ Stroški tekočega službovanja	64	66
+ Prispevki, plačani z načrtom	-11	-17
+/- Aktuarski dobički/izgube	0	0
+/- Aktuarski dobički/izgube, ki izhajajo iz sprememb v demografskih predpostavkah	0	0
+/- Aktuarski dobički/izgube, ki izhajajo iz sprememb finančnih predpostavk	-22	9
+/- Aktuarski dobički/izgube, ki izhajajo iz sprememb izkustvenih prilagoditev	-11	4
-Plačila iz načrta	0	0
+ Stroški preteklega službovanja	0	0
+/- preko poslovnih združenj in odtujitev	0	0
+/- Druge spremembe		
Sedanja vrednost obvez za določene zasluške na dan 31.12.	584	626

Podrobnosti v zvezi s predpostavkami, uporabljenimi pri izračunu, so predstavljene v pojasnilu (22.1) Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in podobne obveznosti.

(49) Druge obveznosti

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Odložen prihodek	501	529
Časovne razmejitev in druge obveznosti	2.387	1.720
Skupaj	2.888	2.249

(50) Kapital

	31.12.2021	31.12.2020
Lastniški kapital	187.181	192.238
Osnovni kapital	89.959	89.959
Kapitalske rezerve	18.814	18.814
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	124	1.012
Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)	78.284	82.453
Skupaj	187.181	192.238

Osnovni kapital

Osnovni (delniški) kapital je izkazan v nominalni vrednosti in so ga vpisali oziroma vplačali njegovi lastniki v celoti. Razdeljen je na 41.706.318 kosovnih delnic.

Kapitalske rezerve

V letu 2016 so se povečale kapitalske rezerve v višini 10,0 milijona EUR iz naslova vplačil lastnika ter zmanjšanja kapitalskih rezerv zaradi pokrivanja izgube leta 2015, in sicer v višini 52,2 milijona EUR. Konec leta 2021 so kapitalske rezerve znašale 18.816 tisoč EUR.

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos se nanaša na vrednotenje finančnih sredstev, merjenih ali obvezno merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos. Konec leta 2021 je znašal 124 tisoč EUR (31. 12. 2020: 1.012 tisoč EUR).

Spremembe v stanju akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa so razvidne iz izkaza vseobsegajočega donosa.

Rezerve iz dobička

Rezerve iz dobička se lahko oblikujejo samo iz zneskov čistega dobička poslovnega leta in prenesenega dobička. Namenjene so predvsem za poravnavanje mogočih izgub v prihodnosti. Obvezno se razčlenjujejo na zakonske rezerve, rezerve za lastne deleže, lastne deleže, statutarne rezerve in druge rezerve iz dobička.

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah mora banka oblikovati zakonske rezerve, in sicer tolikšne, da je vsota zneska zakonskih in kapitalskih rezerv enaka 10 % ali v statutu določenem višjem odstotku osnovnega kapitala. Če zakonske in kapitalske rezerve ne dosegajo deleža osnovnega kapitala, navedenega v prejšnjem stavku, mora banka pri sestavi bilance stanja v zakonske rezerve odvesti 5 % zneska čistega dobička, zmanjšanega za znesek, ki je bil uporabljen za kritje morebitne prenesene izgube.

Kapitalske rezerve in zakonske rezerve (vezane rezerve) se smejo uporabiti samo pod navedenimi pogoji:

a) Če skupni znesek teh rezerv ne dosega z zakonom ali statutom določenega odstotka osnovnega kapitala, se lahko uporabijo samo za:

- kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme prenesenega čistega dobička ali drugih rezerv iz dobička;
- kritje prenesene izgube, če je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička poslovnega leta ali drugih rezerv iz dobička.

b) Če skupni znesek teh rezerv presega z zakonom ali statutom določeni odstotek osnovnega kapitala, se lahko te rezerve v presežnem znesku uporabijo za:

- povečanje osnovnega kapitala iz sredstev družbe;
- kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme prenesenega čistega dobička in če se hkrati ne uporabijo rezerve iz dobička za izplačilo dobička družbenikom; ali
- kritje prenesene čiste izgube, če je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička poslovnega leta in če se hkrati ne uporabijo rezerve iz dobička za izplačilo dobička družbenikom.

Banka nima oblikovanih zakonskih rezerv, prenesenega dobička iz prejšnjih let pa ima konec leta 2021 78.284 tisoč EUR (2020: 82.453 tisoč EUR).

Čisti dobiček poslovnega leta

Banka je v letu 2021 izkazala dobiček v višini 25.284 tisoč EUR (v letu 2020: 11.020 tisoč EUR).

(51) Izkaz denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov v skladu z MRS 7 predstavlja spremembe stanja denarnih sredstev in denarnih ustreznikov Addiko banke zaradi denarnih tokov iz poslovanja, naložbenih in finančnih aktivnosti.

Denarni tok iz poslovanja Addiko banke vsebuje denarne pritoke in odtok, ki izhajajo iz posojil in terjatev kreditnih institucij in strank, obveznosti do kreditnih institucij in strank ter izdanih dolžniških vrednostnih papirjev. Spremembe sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje so prav tako vključene, na primer denarni tok iz prejetih dividend in davkov.

Denarni tokovi iz naložbenih aktivnosti vključujejo denarne pritoke in odtoke, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev in kapitalskih naložb, neopredmetenih sredstev in nepremičnin, obratov in opreme ter prihodkov od prodaje hčerinskih podjetij, izvedenih za nakup odvisnih družb.

Plačila kapitala in vračila se izkazujejo v denarnem toku iz dejavnosti financiranja. To vključuje zlasti dokapitalizacije in izplačila dividend.

Denarna sredstva in denarni ustrezniki pomenijo denar, denarna sredstva pri centralnih bankah, ki zapadejo vsak dan, in vloge s preostalo ročnostjo manj kot 90 dni.

Upravljanje tveganj

(52) Obvladovanje in spremljanje tveganj

Banka usmerja in spremlja tveganja na vseh ravneh poslovanja z namenom optimizacije svojega profila tveganosti poslovanja ter je sposobna prevzemati tveganja v vsakem trenutku in s tem zaščititi svoje upnike. S tem Banka vpliva na politiko poslovanja in prevzeta tveganja, kar redno spremlja prek odborov in sej. Osrednja organizacijska enota za upravljanje tveganj je področje Kontroling tveganj, ki integrira v upravljanje celotno Banko. Upravljanje tveganj poteka usklajeno s Skupino, pri čemer Uprava in Nadzorni svet sprejmeta strategijo tveganja Banke, ki je usklajena s poslovno strategijo Banke.

V Banki veljajo v nadaljevanju navedena splošna načela za obvladovanje tveganj:

- Vzpostavljeni so jasno opredeljeni postopki in organizacijske strukture za vse vrste tveganj, na podlagi česar se usklajujejo naloge, pristojnosti in odgovornosti udeležencev.
- Službe prodaje in zaledne službe ter službe za trgovanje in poravnavo/spremljanje so funkcionalno ločene, saj se s tem zagotavlja preprečevanje nasprotja interesov ter posledično skladnost z minimalnimi standardi za sklepanje kreditnih poslov in slovenskim Zakonom o bančništvu.
- Banka izvaja ustrezne, medsebojno usklajene postopke za prepoznavanje, analizo, merjenje, združevanje, obvladovanje in spremljanje različnih vrst tveganj.
- Vse pomembne skupine tveganj so predmet merjenja. Banka ima implementirane limite, ki omogočajo učinkovito spremljanje izpostavljenosti tveganj.

(53) Strategija tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj (RAF)

Strategija tveganj Banke izhaja iz poslovne strategije Banke. Strategija tveganj opisuje načrtovano poslovno strukturo, strateški razvoj in rast, ob upoštevanju procesov, metodologij in organizacijskih struktur, pomembnih za obvladovanje tveganj. Kot taka strategija tveganj predstavlja most med poslovno strategijo Banke in nagnjenostjo Banke k prevzemanju tveganj. Je tudi orodje za upravljanje tveganj Banke na najvišji ravni in zagotavlja okvir za nadzor, spremljanje ter omejevanje tveganj, povezanih z bančnim poslovanjem. Med drugim omogoča spremljanje ustreznosti notranjega kapitala, likvidnostne pozicije Banke in dobičkonosnosti skozi celotni cikel.

Strategija tveganj Banke izraža ključne pristope k obvladovanju tveganj, ki so del poslovne strategije Banke. Merljivost strategije tveganj je določena s cilji tveganosti, ki omogočajo varno in trajnostno rast ter zagotavljanje skladnosti Banke z zakonskimi zahtevami glede ustreznosti višine lastnih sredstev v povezavi s prevzemanjem tveganj.

Banka je vzpostavila Okvir/Politiko nagnjenosti k prevzemanju tveganj (*Risk Appetite Framework – RAF*), ki opredeljuje nagnjenost Banke k prevzemanju tveganj ter ga Banka upošteva pri razvoju in izvajanju svoje poslovne strategije in strategije tveganj. Okvir določa tudi prevzeta tveganja glede na sposobnost prevzemanja tveganj Banke. Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj opredeljuje raven tveganj, ki jih je Banka pripravljena sprejeti. Ukrepi so bili opredeljeni glede na načrt poslovanja za leto 2019 in strategijo tveganj, kar zagotavlja integriran okvir za ustrezno notranje usmerjanje in nadzor.

(54) Organiziranost tveganj

Banka ima vzpostavljeno enotno ciljno organizacijsko strukturo, ki je v največji meri usklajena z organizacijsko strukturo Skupine. Odgovornost različnih področij upravljanja tveganj je razdeljena na tri področja. Vsa področja upravljanja tveganj odgovarjajo neposredno članu Uprave, ki je odgovoren za tveganja (CRO). Član uprave, odgovoren za upravljanje s tveganji, deluje neodvisno od zakladniška in trgovanja, kar je skladno z bančno zakonodajo.

Pri upravljanju tveganj Banka upošteva vsa pomembna tveganja. Temeljne naloge v okviru upravljanja tveganj so individualno obvladovanje tveganja neplačila nasprotne stranke, prestrukturiranje problematičnih posojil, poravnava

posojil in obvladovanje ter stremljenje tveganja neplačila nasprotne stranke, tržnega, likvidnostnega in operativnega tveganja ter drugih tveganj na ravni portfelja.

V letu 2021 so delovale naslednje organizacijske enote:

- Upravljanje tveganj podjetij,
- Upravljanje tveganj prebivalstva in
- Kontroling tveganj.

Organizacijsko enoto Upravljanje tveganj prebivalstva sestavlja ocenjevanje kreditnih tveganj prebivalstva in enota za izterjavo. Cilj te organizacijske enote spremljanje in upravljanje s kreditnim tveganjem na področju poslovanja s prebivalstvom, podpirati dobičkonosno rast portfelja poslovanja s prebivalstvom in hkrati zagotavljati skladnost kreditnega tveganja s planom Banke. Dejavnost področja ima tako strateško kot tudi operativno nalogo pri upravljanju kreditnega tveganja. Operativno se področje ukvarja z ocenjevanjem in odobravanjem posameznih kreditnih produktov, posameznih kreditnih predlogov, hkrati preko posameznih testnih sprememb kreditne politike sproti prilagaja pravila odobravanja. Strateška vloga pa je pri oblikovanju politik, postopkov in smernic s področja ureditve aktivnosti kreditiranja in izterjave. Poleg tega se ukvarja tudi z neprestanim spremljanjem zgoraj omenjenega razvoja portfelja in vzdrževanjem poročanja ter s tem zagotavlja, da je nagnjenost k prevzemanju tveganj na tem področju, usklajena z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj celotne Banke.

Odgovornost organizacijske enote **Upravljanja kreditnega tveganja podjetij** je obvladovanje kreditnega tveganja za vse segmente strank, ki niso občani (tj. standard, mala in srednje velika podjetja, velika podjetja, javne finance [državni in poddržavni organi] ter finančne institucije). Enota ima tako operativno kot tudi strateško vlogo. Njena operativna vloga zajema analizo in odobritev kreditnih vlog, sistem zgodnje zaznavanje opozorilnih znakov, upravljanja problematičnih naložb in ocenjevanje vrednosti nepremičnin. Strateška vloga zajema oblikovanje politik, postopkov, priročnikov, usmeritev in vseh drugih dokumentov za zgoraj omenjene segmente upravljanja kreditnega tveganja.

Organizacijska enota **Kontroling tveganj** deluje kot neodvisna funkcija upravljanja tveganj, ki identificira, spremlja, kontrolira in poroča o vseh materialno pomembnih tveganjih upravi in nadzornemu svetu Banke, predlaga ukrepe za zmanjšanje izpostavljenosti tveganjem, obvešča v primeru, da so odobrene omejitve tveganj prekoračene in opredeljuje skupaj s Skupino metodologijo za merjenje in ocenjevanje tveganj. Kontroling tveganj je aktivno vključen v sprejemanje odločitev, ki se nanašajo na upravljanje tveganj, posodobitev strategije upravljanja tveganj Banke, upravljanje regulatornega in ekonomskega kapitala, stresno testiranje, planiranje ključnih kazalnikov tveganj ter spremljanje izpostavljenosti tveganj, spremljanje procesov ICAAP, SREP in načrta sanacije kot tudi poročanje o vsem zgoraj navedenem upravi Banke in nadzornemu svetu.

Kontroling tveganj obsega tri oddelke:

- Kontroling tržnih in likvidnostnih tveganj,
- Kontroling kreditnega tveganja in
- Kontroling operativnih tveganj.

Kontroling tržnih in likvidnostnih tveganj je vključen v identifikacijo, spremljanje, kontroliranje in poročanje o izpostavljenosti Banke tržnim in likvidnostnim tveganjem, sodeluje pri določanju metodologij za merjenje in ocenjevanje tveganj in pri določanju omejitev, spremlja kazalnike tveganja ter sodeluje pri oblikovanju ukrepov za upravljanje tržnega in likvidnostnega tveganja Banke v okviru njene opredeljene nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter zakonskih omejitev.

Kontroling kreditnega tveganja se ukvarja s prepoznavanjem, merjenjem, upravljanjem in spremljanjem izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju ter poročanjem o njem. Enota ima pregled nad vpeljanimi modeli upravljanja kreditnega tveganja z vidika portfeljskega spremljanja portfelja banke, nadzira razvoj kreditnega portfelja, aktivnosti validacij in redno spremljanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in MSRP9. Enota zagotavlja, da uporabljeni modeli izpolnjujejo pričakovane standarde kakovosti ter hkrati da se sama arhitektura modelov prilagaja proračunu in strategiji banke. Oddelek sodeluje pri razvoju in validaciji modelov s področja kreditnega tveganja. Funkcija validacije je predana v zunanje izvajanje na enoto na ravni skupine, kljub temu pa je lokalna enota močno vključena v izvedbo validacij in pregleda rezultata validacij in validacijskih poročil.

Kontroling operativnih tveganj zagotavlja strateške usmeritve in trden okvir za obvladovanje operativnega tveganja, ki zajema prepoznavanje, merjenje, upravljanje in spremljanje operativnega tveganja ter poročanje o njem. Enota

omogoča razpravo o težavah in njihovo uspešno reševanje na višjih organizacijskih ravneh za boljše obvladovanje tveganj in večjo odpornost institucije. Njena odgovornost je tudi upravljanje tveganja goljufij s ciljem zagotoviti dosleden pristop k obvladovanju tega tveganja. Upravljaec tveganja za preprečevanje prevar prepoznava, ocenjuje, nadzoruje in obvladuje tveganje prevar, ki jim je Banka izpostavljena pri svojem poslovanju, in predlaga ustrezne kontrole za hitrejše/preventivno preprečevanje prevar hkrati pa Banki zagotavlja informacije, vezane na zgodnje odkrivanje tveganj prevar, povezanih s produkti Banke.

Oddelek za upravljanje podatkov (LDO) na ravni Banke je glavna odgovorna funkcija za poslovne vidike upravljanja podatkov. LDO izvaja, implementira in vzdržuje metode, standarde in opredelitve znotraj banke, ki so usklajene s Skupino za doseganje skupnega in usklajenega pogleda na podatke podjetja. Na operativnem področju LDO podpira druge enote v banki pri rednem in priložnostnem poročanju, skupnih/centralnih pretvorbah podatkov in izračunih ter spremljanju kakovosti podatkov in poročanju.

(55) Notranje smernice za obvladovanje tveganj

Skupina opredeljuje standardne smernice za obvladovanje tveganj za celotno skupino bank, ki omogočajo standardizirano obvladovanje tveganj. Te smernice se tako znotraj banke implementirajo in ažurno prilagajajo, da izražajo spremembe v organizaciji in spremembe v predpisih, povezanih s procesi, metodologijami ter postopki na področju obvladovanja tveganj hkrati pa so usklajene tudi z lokalno zakonodajo. Obstoječe smernice so predmet letnih pregledov, na podlagi katerih se presoja potreba po posodobitvi. S tem se zagotovi usklajenost med trenutnimi/dejanskimi potrebami in obstoječimi procesi.

V Banki so jasno opredeljene odgovornosti za pripravo, pregled in posodobitev vseh smernic na področju obvladovanja tveganj. Smernice se uresničuje na lokalni ravni in so prilagojene lokalnim pogojem. Skladnost z omenjenimi smernicami zagotavljajo osebe, ki so neposredno vključene v postopek upravljanja tveganj. Nadzor nad zadolžitvami neodvisno od procesov izvaja Notranja revizija.

(56) Kreditno tveganje

56.1 Opredelitev

Kreditno tveganje je zaradi svoje razsežnosti najpomembnejše tveganje za Addiko banko. To tveganje je povezano zlasti s posli kreditiranja. Kreditno tveganje (ali tveganje neplačila nasprotnne stranke) se pojavi v primeru obstoja terjatev do dolžnikov, do izdajateljev vrednostnih papirjev ali do nasprotnih strank. Če slednji ne izpolnijo svojih obveznosti, se pojavijo izgube v višini neprejetih nadomestil, zmanjšanih za unovčena zavarovanja in doseženo izterjavo nezavarovanih zneskov. Ta opredelitev vključuje tveganje neplačila in poroštveno tveganje pri kreditnih poslih, kot tudi tveganja izdajatelja v primeru zamenjave in neizpolnitve obveznosti, ki so povezana s posli trgovanja.

56.2 Splošne zahteve

Strategija kreditnega tveganja zagotavlja konkretna navodila v povezavi z organizacijsko strukturo Banke na področju kreditiranja ter področju obvladovanja tveganj, obsega pa tudi nekatere druge pravilnike in posebna navodila.

Skladno z navodili Skupine o ravneh pooblastil, sprejetih s strani Uprave in Nadzornega sveta, odločitve na področju kreditiranja sprejemajo Nadzorni svet, Uprava, Kreditni odbor, ključno osebje zalednih služb in analitične enote Oddelka za tveganja.

Kreditni odbor je ključni odbor v Addiko Skupini za sprejemanje odločitev na področju kreditiranja, podrejen je le Upravi Banke. Vse odločitve, povezane z metodologijo na področju kreditnega tveganja, odobri Uprava.

Odbor za upravljanje tveganj je odgovoren za spremljanje in upravljanje kreditnih tveganj.

56.3 Merjenje tveganja

Mreža Addiko banke izvaja notranje postopke izračuna in/ali analize bonitetne ocene vsakega kreditojemalca. Dolžniki se razvrščajo v bonitetne razrede po 25-stopenjski lestvici verjetnosti neplačila.

56.4 Omejevanje tveganja

Vodenje dovoljenih izpostavljenosti Banke do posameznih strank ali do skupin povezanih strank (»skupin kreditojemalcev«) je odvisno od segmenta oziroma poslovnega področja posamezne stranke.

V skupini Addiko limite, vezane na segment finančnih institucij, neodvisno določajo in spremljajo za to odgovorne enote. V primeru preseganja limitov se to nemudoma sporoči odgovorni enoti za tveganje in prodajni enoti ter poroča Odboru za upravljanje tveganj. Limiti za vse ostale segmente se spremljajo skladno s politiko Banke o limitih Skupine za nefinančne institucije. Na ravni portfelja so določeni limiti, katerih namen je preprečitev koncentracije tveganja. V primeru preseganja limitov se o tem obvesti Odbor za upravljanje tveganj, zaledne službe in prodajne enote pa so odgovorne za opredelitev ukrepov za obvladovanje nastale koncentracije.

Pomembni orodji za omejevanje tveganja sta tudi sprejetje in odobritev zavarovanja. Merjenje in vzpostavitev zavarovanja potekata v skladu s politiko zavarovanj, ki opredeljuje postopke merjenja, diskonte, upoštevane v oceni zavarovanja, ter pogostost uporabe posameznih vrst zavarovanja. Pri poslih trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti se običajno sklepajo okvirni dogovori za pobot zaradi predčasnega prenehanja (*close-out netting*). Banka ima z nekaterimi poslovnimi partnerji sklenjene dogovore o zavarovanju, ki omejujejo tveganje neplačila do dogovorjenega najvišjega zneska in zagotavljajo pravico do zahtevanja dodatnega zavarovanja, če je ta znesek presežen. Metode za odobritev zavarovanja (formalne zahteve, predpogoji) urejajo notranje smernice, ločene za posamezne vrste zavarovanja.

56.5 Pregled portfelja - kreditno tveganje

Izpostavljenost kreditnemu tveganju obsega bruto knjigovodsko vrednost (ali nominalno vrednost v primeru zunajbilančne izpostavljenosti) brez upoštevanja pričakovane kreditne izgube (vključno s temi za garancije), rezervacij za jamstva, zavarovanj, učinkov pobotov, drugih kreditnih izboljšav ali mitigacijskih ukrepov za zmanjšanje kreditnega tveganja. Tržne vrednosti se uporabljajo za izračun ustrezne izpostavljenosti za vrednostne papirje, medtem ko se odplačna vrednost uporablja za posojila. Če ni izrecno navedeno drugače, so vse vrednosti v poročilu prikazane vključno s portfeljem, ki je razvrščen med sredstva za prodajo, in izključujoč finančnima sredstva v posesti za trgovanje v skladu z MSRP 5.

Struktura izpostavljenosti Addiko Bank d.d., skladno z MSRP 7.36 na dan 31. 12. 2021:

v tisoč EUR								
31. 12. 2021	Donosna			Nedonosna			Skupaj	
Finančni instrumenti	Izpostavljenost	ECLS1&2	Neto	Izpostavljenost	ECL S3&POCI	Neto	Izpostavljenost	Neto
Denarne rezerve ¹	246.310	-68	246.242	0	0	0	246.310	246.242
Posojila in terjatve do strank	984.402	-12.773	971.628	23.987	-13.905	10.082	1.008.389	981.710
- od tega kreditne institucije	51.095	-225	50.870	0	0	0	51.095	50.870
- od tega posojila strankam	933.307	-12.548	920.759	23.987	-13.905	10.082	957.294	930.841
Naložbeni vrednostni papirji ²	98.625	-49	98.575	0	0	0	98.625	98.575
Druga sredstva - MSRP 5 ³	11.068	0	11.068	0	0	0	11.068	11.068
Skupaj bilančna vsota	1.340.405	-12.890	1.327.514	23.987	-13.905	10.082	1.364.392	1.337.596
Skupaj zunajbilančna vsota	306.764	-597	306.166	3.679	-3.077	601	310.442	306.768
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.647.168	-13.488	1.633.680	27.666	-16.982	10.684	1.674.834	1.644.364

¹ Postavka ne vključuje gotovine v blagajni v višini 8,2 milijona evrov. ² Naložbeni vrednostni papirji brez kapitalskih instrumentov, vključeno z udeležbo Sklada za reševanje bank. ³ Postavka vključuje le posojila in terjatve do strank.

Struktura izpostavljenosti Addiko Bank d.d., skladno z MSRP 7.36 na dan 31. 12. 2020:

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Donosna			Nedonosna			Skupaj	
Finančni instrumenti	Izpostavljenost	ECLS1&2	Neto	Izpostavljenost	ECLS3&POC	Neto	Izpostavljenost	Neto
Denarne rezerve ¹	163.075	-195	162.881	0	0	0	163.075	162.881
Posojila in terjatve do strank	1.158.898	-18.327	1.140.571	17.328	-12.794	4.534	1.176.226	1.145.105
- od tega kreditne institucije	81.278	-434	80.844	0	0	0	81.278	80.844
- od tega posojila strankam	1.077.619	-17.892	1.059.727	17.328	-12.794	4.534	1.094.947	1.064.261
Naložbeni vrednostni papirji ²	106.514	-272	106.243	0	0	0	106.514	106.243
Druge sredstva - MSRP ³	1	0	1	423	-357	66	424	67
Skupaj bilančna vsota	1.431.081	-18.793	1.412.288	17.751	-13.151	4.600	1.448.832	1.416.888
Skupaj zunajbilančna vsota	317.452	-1.260	316.192	7.542	-3.602	3.939	324.994	320.131
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.748.534	-20.054	1.728.480	25.293	-16.753	8.539	1.773.826	1.737.019

¹ Postavka ne vključuje gotovine v blagajni v višini 7,7 milijona evrov. ² Naložbeni vrednostni papirji brez kapitalnih instrumentov, vključeno z udeležbo Sklada za reševanje bank. ³ Postavka vključuje le posojila in terjatve do strank.

56.6 Izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na bonitetni razred

Na dan 31. 12. 2021 je približno 38,5 % (2020: 33,9 %) izpostavljenosti razvrščenih v razrede od 1A do 1E. Izpostavljenost se v glavnem nanaša na terjatve do finančnih institucij, ki so razvrščene pod Corporate Center, terjatve do malih in srednje velikih podjetij in poslovanje s prebivalstvom.

Celoten obseg NPE portfelja v letu 2020 je rezultat redne prodaje nedonosnih naložb v segmentu prebivalstva, poplačil, odpisov v skladu z zakonodajo in uspešno izterjavo. Kljub upoštevanju vseh naštetih učinkov, se je celotna nedonosna izpostavljenost (NPE) v letu 2021 povečala za 2,4 milijona evrov, predvsem v segmentu potrošniških kreditov in kreditov do majhnih in srednjih podjetij.

Naslednja preglednica prikazuje bruto izpostavljenost po bonitetnih razredih in internih segmentih na dan 31. 12. 2021:

v tisoč EUR

31. 12. 2021	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch	Nedonosna izp.	Brez ocene	Skupaj
Potrošniški krediti	35.296	228.867	79.251	43.297	7.373	0	394.084
Mala in srednje velika podjetja	97.841	262.544	74.624	38.363	18.053	0	491.424
Neciljni segment	178.480	179.643	17.320	7.824	2.240	0	385.507
od tega velika podjetja	30.180	128.837	11.633	4.780	0	0	175.431
od tega stanovanjski krediti	134.689	29.632	4.746	3.040	2.240	0	174.346
od tega javne finance	13.612	21.173	941	4	0	0	35.730
Corporate Center ¹	333.253	66.990	3.576	0	0	0	403.819
Skupaj	644.870	738.044	174.770	89.483	27.666	0	1.674.834

¹ Corporate Center vključuje finančne institucije, ki zajemajo tudi izpostavljenosti do Banke Slovenije, investicijske vrednostne papirje in poslovanje znotraj Skupine.

Naslednja preglednica prikazuje izpostavljenost po bonitetnih razredih in internih segmentih na dan 31. 12. 2020:

v tisoč EUR

31. 12. 2020	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch	Nedonosna izp.	Brez ocene	Skupaj
Potrošniški krediti	32.045	241.278	67.504	44.391	6.655	0	391.873
Mala in srednje velika podjetja	69.670	287.702	85.171	31.199	12.966	0	486.709
Neciljni segment	237.773	241.319	44.756	11.946	5.672	0	541.466
od tega velika podjetja	45.715	180.013	38.013	8.071	3.181	0	274.993
od tega stanovanjski krediti	159.952	38.388	5.844	3.876	2.490	0	210.550
od tega javne finance	32.105	22.918	900	0	0	0	55.923
Corporate Center ¹	260.346	88.791	2.049	0	0	0	351.186
Skupaj	599.833	859.090	199.481	87.536	25.293	0	1.771.233

¹ Corporate Center vključuje finančne institucije, ki zajemajo tudi izpostavljenosti do Banke Slovenije, investicijske vrednostne papirje in poslovanje znotraj Skupine.

Klasifikacija kreditnih sredstev v razrede tveganja temelji na notranjih ocenah Addiko banke. Za zunanje poročanje so notranje bonitetne ocene združene v naslednjih petih kategorijah tveganja:

- 1A–1E: pomeni stranko z zelo majhnim tveganjem, ki ima najboljšo, odlično ali zelo dobro boniteto.
- 2A–2E: pomeni stranke z dobro ali zmerno boniteto.
- 3A–3E: pomeni stranke s srednjim ali velikim kreditnim tveganjem.
- Watch: pomeni stranke z zelo velikim kreditnim tveganjem oziroma verjetnostjo neplačila. Ta razred vključuje stranke, ki imajo zapadla plačila ali dogodke neplačil v svoji kreditni zgodovini ali pa se lahko soočijo s težavami z odplačilom dolga v srednjeročnem obdobju.
- Nedonosna izpostavljenost (neplačilo): zadoščeno je enemu ali več pogojem v skladu s členom 178 CRR: med drugim plačilo obresti ali glavnice zamuja že več kot 90 dni, Banka močno dvomi v boniteto stranke, ukrep za prestrukturiranje, ki vodi do izpostavljenosti neplačila, realizacija izgube posojila ali začetek stečajnega postopka.

Addiko Bank d.d., uporablja pristop na ravni stranke za vse segmente strank, vključno s prebivalstvom. Če dolжник zamudi s plačilom enega posla, se zato posli te stranke opredelijo kot slabi, če je izpolnjeno notranje in regulatorno merilo na ravni dolžnika.

Finančna sredstva do strank, merjena po odplačni vrednosti:

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A–1E	206.837	10.936	0	0	217.773
2A–2E	476.391	6.106	0	0	482.497
3A–3E	134.144	14.288	0	0	148.432
Watch	7.513	77.092	0	0	84.605
Nedonosna izpostavljenost	1	0	23.987	0	23.987
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	824.886	108.422	23.987	0	957.294
Oslabitve in rezervacije	-3.010	-9.538	-13.905	0	-26.453
Neto knjigovodska vrednost	821.876	98.884	10.081	0	930.841

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	268.421	12.987	0	0	281.408
2A-2E	542.822	4.762	13	0	547.597
3A-3E	125.795	40.108	0	0	165.904
Watch	3.674	79.037	0	0	82.711
Nedonosna izpostavljenost	1	0	17.327	0	17.328
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	940.713	136.894	17.341	0	1.094.947
Oslabitve in rezervacije	-5.390	-12.489	-12.807	0	-30.686
Neto knjigovodska vrednost	935.322	124.405	4.534	0	1.064.261

Finančna sredstva do bank, merjena po odplačni vrednosti:

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	113	0	0	0	113
2A-2E	50.980	0	0	0	50.980
3A-3E	2	0	0	0	2
Watch	0	0	0	0	0
Nedonosna izpostavljenost	0	0	0	0	0
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	51.095	0	0	0	51.095
Oslabitve in rezervacije	-225	0	0	0	-225
Neto knjigovodska vrednost	50.870	0	0	0	50.870

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	184	0	0	0	184
2A-2E	30.847	50.248	0	0	81.095
3A-3E	0	0	0	0	0
Watch	0	0	0	0	0
Nedonosna izpostavljenost	0	0	0	0	0
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	31.030	50.248	0	0	81.278
Oslabitve in rezervacije	-209	-225	0	0	-434
Neto knjigovodska vrednost	30.821	50.023	0	0	80.844

Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa:

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A–1E	89.100	0	0	0	89.100
2A–2E	7.329	0	0	0	7.329
3A–3E	2.146	0	0	0	2.146
Watch	0	0	0	0	0
Nedonosna izpostavljenost	0	0	0	0	0
Brez ocene	0	0	0	0	0
Poštena vrednost	98.575	0	0	0	98.575

Dolžniški vrednostni papirji izmerjeni po pošteni vrednosti preko vseobsegajočega donosa so v izkazu finančnega položaja prikazani po pošteni vrednosti in posledično popravki vrednosti niso prikazani v izkazu finančnega položaja

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A–1E	97.850	0	0	0	97.850
2A–2E	6.380	0	0	0	6.380
3A–3E	2.013	0	0	0	2.013
Watch	0	0	0	0	0
Nedonosna izpostavljenost	0	0	0	0	0
Brez ocene	0	0	0	0	0
Poštena vrednost	106.243	0	0	0	106.243

Dolžniški vrednostni papirji izmerjeni po pošteni vrednosti preko vseobsegajočega donosa so v izkazu finančnega položaja prikazani po pošteni vrednosti in posledično popravki vrednosti niso prikazani v izkazu finančnega položaja

Prevzete in potencialne obveznosti:

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A–1E	99.949	55	0	0	100.003
2A–2E	177.553	141	0	0	177.695
3A–3E	23.138	1.049	0	0	24.187
Watch	1.270	3.609	0	0	4.879
Nedonosna izpostavljenost	0	0	3.679	0	3.679
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	301.910	4.854	3.679	0	310.442
Oslabitve in rezervacije	-485	-112	-3.077	0	-3.674
Neto knjigovodska vrednost	301.425	4.741	601	0	306.768

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A–1E	58.204	35	0	0	58.239
2A–2E	222.709	151	1	0	222.861
3A–3E	22.997	8.531	0	0	31.528
Watch	320	4.505	0	0	4.824
Nedonosna izpostavljenost	0	0	7.542	0	7.542
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	304.230	13.222	7.542	0	324.994
Oslabitve in rezervacije	-788	-472	-3.603	0	-4.863
Neto knjigovodska vrednost	303.442	12.750	3.939	0	320.131

56.7 Izpostavljenost kreditnemu tveganju po regijah

Portfelj Addiko Bank d.d., se osredotoča na Slovenijo in JV Evropo. Spodnja preglednica prikazuje razčlenitev izpostavljenosti po regijah na ravni strank:

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020
JV Evropa	1.525.890	1.592.796
Evropa (brez CEE in JVE)	103.427	124.219
CEE	40.492	46.753
Drugo	5.026	7.465
Skupaj	1.674.834	1.771.233

56.8 Izpostavljenost po dejavnostih in regijah

Naslednje preglednice predstavljajo izpostavljenost po dejavnosti, ki temelji na klasifikacijski kodi »NACE koda 2.0«. Ta koda je razporejena v desetih sektorjih za potrebe poročanja.

Sektorske skupine dejavnosti z majhnim tveganjem – finančne institucije in javni sektor – predstavljajo 26,1-odstotni delež konec leta 2021 (YTD) (YE20: 23,3 %). Razpršeni sektor zasebnih strank predstavlja 33,9 % (YE20: 33,7 %).

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Evropa (brez CEE in JVE)	JVE	CEE	Drugo	Skupaj
Poslovni sektor					
Posamezniki	511	567.859	0	0	568.370
Finančne storitve	95.796	276.599	0	76	372.471
Javni sektor	1.009	18.866	40.462	4.950	65.286
Industrija	4.974	316.342	0	0	321.316
Trgovina	0	102.234	0	0	102.234
Storitve	1.137	153.833	30	0	155.000
Poslovanje z nepremičninami	0	51.607	0	0	51.607
Turizem	0	34.838	0	0	34.838
Kmetijstvo	0	3.621	0	0	3.621
Drugo	0	92	0	0	92
Skupaj	103.427	1.525.890	40.492	5.026	1.674.834

v tisoč EUR

31. 12. 2020 Poslovni sektor	Evropa (brez CEE in JVE)	JVE	CEE	Drugo	Skupaj
Posamezniki	503	596.335	0	0	596.838
Finančne storitve	109.155	213.982	0	3.126	326.263
Javni sektor	8.020	31.062	46.723	0	85.805
Industrija	5.005	348.204	0	4.339	357.548
Trgovina	0	107.386	0	0	107.386
Storitve	1.536	186.254	30	0	187.820
Poslovanje z nepremičninami	0	56.115	0	0	56.115
Turizem	0	49.663	0	0	49.663
Kmetijstvo	0	3.691	0	0	3.691
Drugo	0	103	0	0	103
Skupaj	124.219	1.592.796	46.753	7.465	1.771.233

Številke so razčlenjene glede na državo sedeža stranke. Poslovanje s prebivalstvom in podjetji je v glavnem osredotočeno na Slovenijo, ki se obravnava v okviru JV Evrope. Poslovna strategija predvideva nadaljnje povečanje tega deleža, predvsem pri poslovanju z občani.

56.9 Pregled izpostavljenosti glede na število dni v zamudi

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Ni zapadlo	Zapadlo do 30 dni	Zapadlo od 31 do 60 dni	Zapadlo od 61 do 90 dni	Zapadlo več kot 90 dni	Skupaj
Potrošniški krediti	383.601	4.870	845	448	4.321	394.084
Mala in srednje velika podjetja	486.062	937	1.022	177	3.226	491.424
Neciljni segment	383.933	63	31	0	1.480	385.507
od tega velika podjetja	175.431	0	0	0	0	175.431
od tega stanovanjski krediti	172.772	63	31	0	1.480	174.346
od tega javne finance	35.730	0	0	0	0	35.730
Corporate Center	403.816	3	0	0	0	403.819
Skupaj	1.657.412	5.873	1.898	625	9.027	1.674.834

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Ni zapadlo	Zapadlo do 30 dni	Zapadlo od 31 do 60 dni	Zapadlo od 61 do 90 dni	Zapadlo več kot 90 dni	Skupaj
Potrošniški krediti	382.639	4.526	1.018	734	2.956	391.873
Mala in srednje velika podjetja	478.381	4.946	29	0	3.353	486.709
Neciljni segment	539.768	9	47	83	1.559	541.466
od tega velika podjetja	274.993	0	0	0	0	274.993
od tega stanovanjski krediti	208.851	9	47	83	1.559	210.550
od tega javne finance	55.923	0	0	0	0	55.923
Corporate Center	269.542	81.644	0	0	0	351.186
Skupaj	1.670.329	91.126	1.094	817	7.867	1.771.233

Odobrovanje odloga plačil strankam, ki so bili odobreni skladno z lokalno zakonodajo in v skladu s smernicami EBA 2020/02/20 v aprilu 2020 (vključujoč tudi kasnejše posodobitve), zaradi poslabšanje makro-ekonomske situacije, kateremu vzrok je bila pandemija Covid-19, ni vplivala na povečanje dneva zamud.

56.10 Predstavitev izpostavljenosti po velikostnih razredih

Konec leta 2021 je okoli 47,8 % (YE20: 43,7 %) izpostavljenosti v območju < 1 milijon EUR. Banka zasleduje strogo strategijo zmanjševanja tveganja koncentracije na področju poslovanja s podjetji.

Znesek 211,8 milijona EUR (YE20: 163,5 milijona EUR) izpostavljenosti v območju > 100 milijonov evrov gre v celoti pripisati izpostavljenosti do Banke Slovenije. Te transakcije so potrebne za zaščito likvidnosti, minimalne stopnje depozitov in dolgoročne naložbe. Predstavitev temelji na skupini posojilojemalcev (*group of borrowers – GoBs*).

Velikostni razredi	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Izpostavljenost v tisoč EUR	Število skupin povezanih oseb	Izpostavljenost v tisoč EUR	Število skupin povezanih oseb
< 10.000	79.992	26.883	70.807	24.446
10.000–50.000	375.534	16.961	340.119	15.084
50.000–100.000	106.667	1.513	120.814	1.737
100.000–250.000	93.821	649	110.196	777
250.000–500.000	64.826	186	59.418	167
500.000–1.000.000	82.225	121	73.056	103
1.000.000–10.000.000	464.399	160	538.407	159
10.000.000–50.000.000	143.335	10	212.551	15
50.000.000–100.000.000	52.239	1	82.378	2
> 100.000.000	211.795	1	163.489	1
Skupaj	1.674.834	46.485	1.771.233	42.491

56.11 Struktura finančnih sredstev glede na skupino oslabitev

Finančna sredstva, ki niso niti zapadla niti oslabljena:

v tisoč EUR

Bonitetni razred	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Izpostavljenost	Zavarovanje	Izpostavljenost	Zavarovanje
1A–1E	644.764	91.182	599.833	128.504
2A–2E	737.005	138.870	776.472	186.488
3A–3E	173.803	42.957	194.374	63.662
Watch	85.369	24.199	83.074	22.436
Nedonosna izpostavljenost	1.869	1.850	6	1
Brez ocene	0	0	0	0
Skupaj	1.642.810	299.058	1.653.760	401.091

Zapadla, toda neoslabljena finančna sredstva:

v tisoč EUR

Posojila in terjatve do strank (bilanca in zunajbilanca)	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Izpostavljenost	Zavarovanje	Izpostavljenost	Zavarovanje
– zapadlo do 30 dni	5.373	22	9.177	2.447
– zapadlo od 31 do 60 dni	622	9	715	6
– zapadlo od 61 do 90 dni	227	0	636	57
– zapadlo od 91 do 180 dni	1	0	0	0
– zapadlo od 181 do 365 dni	4	0	0	0
– zapadlo več kot 1 leto	1	0	3	0
Skupaj	6.228	32	10.531	2.510

Glavni razlog za to, da se ne upoštevajo posebne rezervacije za tveganja za izpostavljenosti več kot 90 dni, je v tem, da po opravljenem preizkusu oslabitve ni potrebe za posebne rezervacije za tveganja (SRP) za izgube zaradi oslabitev prek primarnih in sekundarnih denarnih tokov.

Oslabljeni finančna sredstva:

v tisoč EUR

Posojila in terjatve do strank (bilanca in zunajbilanca)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Izpostavljenost	25.793	24.875
Oslabitev in rezervacije	16.982	16.410
Zavarovanja	11.362	10.513

Vsa finančna sredstva, za katera se uporablja en ali več od teh dogodkov (izpolnjeno merilo za oslabitev), se testirajo za morebitno uporabo metodologije oblikovanja rezervacij. Zato se izvede izračun oslabitev v skladu z razkritjem (13.2) »Oslabitev«. Terjatve v kategoriji 4A ali slabše (stranke na opazovanju) se redno preverjajo za morebitno izpolnjevanje dodatnih pogojev pri oslabitvah v okviru spremljanja teh strank in postopka zgodnje izterjave.

56.11.1 RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI

Ukrepi restrukturiranja so opredeljeni kot koncesije do kreditojemalca, ki se sooča ali pa se bo soočal s težavami pri izpolnjevanju svojih finančnih obveznosti (»finančne težave«). Ukrepe restrukturiranja in tveganja spremljajo operativne enote za tveganja, ki so odgovorne za podjetja in občane, kot del rednega polletnega pregleda. Poleg tega ukrepi restrukturiranja predstavljajo sprožilni dogodek za teste oslabitve v skladu z zahtevami MSRP. Pri presoji, ko opravljamo preizkus oslabitve, ukrepi restrukturiranja predstavljajo sprožilni dogodek za izvedbo izračuna izgube zaradi oslabitve po MSRP.

V letu 2020, je banka odobrila odlog plačil številnim strankam, kar je bila posledica posebnih razmer zaradi COVID-19. V veliki meri odobreni odlogi plačil izpolnjujejo tako pogoje, ki so opredeljeni v EBA smernicah 2020/02/20, izdanih aprila 2020 (vključujoč tudi kasnejše posodobitve) kot tudi lokalno zakonodajo, pripravljeno prav za ta namen. Posledično odobreni odlogi plačil strankam, ki so bile prizadete zaradi Covid-19, ni bil avtomatično znak za restrukturirano izpostavljenosti ali izpostavljenost v neplačilu, zato kot taki tudi niso vplivali na zneske restrukturiranih izpostavljenosti, ki so prikazani v nadaljevanju.

V spodnji preglednici je prikazano gibanje restrukturiranih izpostavljenosti v letu 2021:

v tisoč EUR

	1. 1. 2021	Nova restrukturiranja med letom (+)	Sredstva, ki se ne štejejo več kot restrukturirana (-)	Spremembe zaradi MSRP 5 (sredstva, namenjena za prodajo) (+/-)	Valutne zamenjave (+/-)	Odplačila in druge spremembe (+/-)	31. 12. 2021
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0
Države in z državami povezani organi	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	14.229	12.474	-393	0	0	-3.924	22.387
Gospodinjstva	11.383	7.905	-354	0	0	-1.430	17.504
Posojila in terjatve	25.612	20.379	-747	0	0	-5.353	39.891
Prevzete obveznosti iz naslova posojil	299	4	-140	0	0	47	210

V spodnji preglednici je prikazano gibanje restrukturiranih izpostavljenosti v letu 2020:

v tisoč EUR

	1. 1. 2020	Nova restrukturiranja med letom (+)	Sredstva, ki se ne štejejo več kot restrukturirana (-)	Spremembe zaradi MSRP 5 (sredstva, namenjena za prodajo) (+/-)	Valutne zamenjave (+/-)	Odplačila in druge spremembe (+/-)	31. 12. 2020
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0
Države in z državami povezani organi	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	258	0	0	0	0	-258	0
Nefinančne družbe	4.304	11.170	-510	0	0	-735	14.229
Gospodinjstva	6.757	6.176	-711	0	0	-838	11.383
Posojila in terjatve	11.318	17.346	-1.222	0	0	-1.831	25.612
Prevzete obveznosti iz naslova posojil	102	180	0	0	0	17	299

V preglednici je podan pregled stanja restrukturiranja pri Addiko banki Slovenije za leto 2020. Zunajbilančne postavke vključujejo samo posojilne obveznosti.

Restrukturirana izpostavljenost v 2021 je navedena v nadaljevanju.

v tisoč EUR

	Končno stanje 31. 12. 2021	Niso niti v zamudi niti oslavljeni	V zamudi, vendar niso oslavljeni (> 0 dni)	Oslavljeni	Prihodki od obresti, pripoznani v skladu z restrukturiranimi sredstvi
Države in z državami povezani organi	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	22.387	11.577	114	10.697	71
Gospodinjstva	17.504	11.772	3.311	2.421	106
Posojila in terjatve	39.891	23.349	3.425	13.118	177

Spodnja preglednica prikazuje zavarovanja pri restrukturiranih izpostavljenostih:

v tisoč EUR

Interna vrednost zavarovanj (IVZ) restrukturiranih sredstev	Interna vrednost zavarovanj (IVZ)	Od tega poslovne nepremičnine	Od tega stanovanjske nepremičnine	Od tega finančna zavarovanja	Od tega garancije	Od tega drugo
Javne finance	0	0	0	0	0	0
Finančne institucije	0	0	0	0	0	0
Velika podjetja	3.961	3.961	0	0	0	0
Srednja in mala podjetja	11.875	9.416	288	125	1.750	297
Gospodinjstva	5.113	1.005	4.003	0	9	96
Skupaj	20.950	14.382	4.291	125	1.759	393

Restrukturirana izpostavljenost v 2020 je navedena v nadaljevanju.

v tisoč EUR

	Končno stanje 31. 12. 2020	Niso niti v zamudi niti oslavljeni	V zamudi, vendar niso oslavljeni (> 0 dni)	Oslavljeni	Prihodki od obresti, pripoznani v skladu z restrukturiranimi sredstvi
Države in z državami povezani organi	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	14.229	6.389	3.303	4.537	98
Gospodinjstva	11.383	7.944	1.524	1.915	124
Posojila in terjatve	25.612	14.333	4.827	6.452	222

Spodnja preglednica prikazuje zavarovanja pri restrukturiranih izpostavljenostih:

v tisoč EUR

Interna vrednost zavarovanj (IVZ) restrukturiranih sredstev	Interna vrednost zavarovanj (IVZ)	Od tega poslovne nepremičnine	Od tega stanovanjske nepremičnine	Od tega finančna zavarovanja	Od tega garancije	Od tega drugo
Javne finance	0	0	0	0	0	0
Finančne institucije	0	0	0	0	0	0
Velika podjetja	0	0	0	0	0	0
Srednja in mala podjetja	9.178	8.084	293	59	433	310
Gospodinjstva	3.748	46	3.664	0	0	38
Skupaj	12.926	8.130	3.957	59	433	348

56.11.2 ODLOG PLAČIL OBVEZNOSTI ZARADI COVID-19

Sistemske rešitve na ravni države Slovenije predstavlja Zakon o interventnem odlogu plačila obveznosti kreditodjemalcev, ki je bil sprejet v marcu 2020. Zakon je omogočal odlog plačila kreditnih obveznosti podjetjem, samostojnim podjetnikom, zadrugam, nosilcem kmetijskega gospodarstva in tudi drugim fizičnim osebam. Zakon torej možnost prestrukturiranja kredita, ki je bila sedaj na voljo kot predmet dogovora med bankami in kreditodjemalcem, spreminja v obvezo.

Največ Covid moratorijev se je odobrilo v mesecu aprilu in maju v letu 2020, ter v drugem valu Covid-19 v novembru in decembru leta 2020. Addiko Banka d.d. je vpeljala skladno z zakonodajo pristop, da se odlog plačil obveznosti odobri s strani banke stranki, ki odda vlogo za moratorij.

Odlog plačila obveznosti (moratorij) je veljal za večjo skupino zavezancev, po vnaprej določenih kriterijih v lokalni zakonodaji in je zajemal spremembe časovnega razporeda plačil, in sicer bodisi z začasno ustavitvijo, odložitvijo ali zmanjšanjem plačil glavnice, obresti ali celotnih obrokov za vnaprej določeno časovno obdobje. Moratoriji so se odobrili za obdobje do največ 12 mesecev v skladu z veljavnimi vladnimi ukrepi.

Banka je odobrvala moratorije v letu 2020, ki so hrkati izpolnjevali pogoje določene v smernicah, ki jih je izdala EBA 25.3.2020 in 2.4.2020. Na podlagi teh smernic se ni sprožil avtomatični znak za restrukturiranje ali prehod v status neplačila. Kljub temu pa Banka izvaja individualne ocene kreditodjemalcev in presoja, ali so nastopile tudi druge okoliščine, ki bi vodile v restrukturiranje oz. status neplačila.

Večina Covid moratorijev je bilo na dan 31.12.2021 zaključenih. Izpostavljenost z Covid moratoriji je ostala nematerialna.

Spodnji tabeli prikazujeta znesek izpostavljenosti z odlogom plačila obveznosti v posameznem segment strank.

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Donosna		Nedonosna		Skupaj	
	Izpostavljenost	ECL	Izpostavljenost	ECL	Izpostavljenost	ECL
Potrošniški krediti	118	-8	44	-32	162	-40
Mala in srednje velika podjetja	0	0	382	-336	382	-336
Neciljni segment	4	0	0	0	4	0
od tega velika podjetja	0	0	0	0	0	0
od tega stanovanjski krediti	4	0	0	0	4	0
od tega javne finance	0	0	0	0	0	0
Corporate Center	0	0	0	0	0	0
Skupaj	122	-8	426	-368	548	-376

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Donosna		Nedonosna		Skupaj	
	Izpostavljenost	ECL	Izpostavljenost	ECL	Izpostavljenost	ECL
Potrošniški krediti	11.271	-658	1.459	-1.046	12.730	-1.704
Mala in srednje velika podjetja	57.656	-3.914	1.293	-555	58.949	-4.469
Neciljni segment	21.555	-372	304	-60	21.859	-431
od tega velika podjetja	15.713	-214	0	0	15.713	-214
od tega stanovanjski krediti	5.843	-158	304	-60	6.146	-218
od tega javne finance	0	0	0	0	0	0
Corporate Center	0	0	0	0	0	0
Skupaj	90.482	-4.944	3.055	-1.661	93.537	-6.605

(57) Oslabitve in rezervacije za tveganja

57.1 Metoda izračuna oslabitev in rezervacij za tveganja

Oslabitve in rezervacije so izračunane v skladu z mednarodnim računovodskim standardom za finančne instrumente (MSRP 9). Uporabljajo se različni pristopi, odvisno od stopnje, v katero je transakcija uvrščena. Stopnja 1 zahteva priznanje dvanajstmesečnih pričakovanih kreditnih izgub. Če se kreditno tveganje bistveno poveča, je treba popravek vrednosti izgube povečati do višine pričakovane izgube v življenjski dobi (stopnja 2). V primeru objektivnih znakov oslabitve (NPE, stopnja 3) se prizna pričakovana kreditna izguba v celotnem življenjskem obdobju.

Za nedonosni del (stopnja 3) sta pomembna dva pristopa, in sicer skupinska ocena na podlagi parametrov tveganja za majhne izpostavljenosti in individualna ocena s strokovno oceno denarnih tokov za večje izpostavljenosti. Za del nedonosnega portfelja, kjer je izpostavljenost ob neplačilu (EAD) na ravni skupine posojilojemalcev pod določenim pragom pomembnosti, se izračun oslabitev opravi kot skupinska ocena (pristop na podlagi pravil). Skupinska ocena temelji na oceni/projekciji glavnih parametrov izterjave za skupine portfeljev (izpostavljenosti, ki imajo podobne značilnosti, povezane s profilom kreditnega tveganja in možnostjo izterjave).

Individualna ocena ali izračun specifičnih oslabitev in rezervacij na podlagi individualne ocene izgub upošteva, da je osnovna kreditna izpostavljenost predmet individualne analize v skladu s predpisi o izračunu oslabitev in rezervacij za izgube iz naslova kreditnega tveganja. Pri tem izračunu se upoštevajo odplačila iz poslovanja podjetja (primarni denarni tokovi) ter iz uporabe zavarovanj in garancij (sekundarni denarni tokovi). Glede na predvideni scenarij izterjave (prestrukturiranje, poravnava, prodaja dolga, sodni postopek in/ali unovčenje zavarovanj) se pričakovana odplačila ocenijo posamično glede na vrsto, znesek in čas, osnovne predpostavke se dokumentirajo in utemeljujejo za vsak primer posebej, pričakovani denarni tokovi pa se preračunajo na neto sedanjo vrednost in pobotajo z neporavnano trenutno izpostavljenostjo. Banka pri izračunu denarnih tokov izterjave iz morebitnega vnovčenja razpoložljivih zavarovanj (predvsem nepremičnin) svoje predpostavke utemeljuje na osnovi tržne vrednosti zavarovanja, ki se letno posodablja. Odbitki, ki se uporabijo za tržno vrednost, se določijo za vsak primer posebej, odvisno od ugotovljene uporabnosti in na podlagi različnih dejavnikov, kot so konkretne ponudbe ali prodaje podobnih zavarovanj, likvidnost trga, lokacije, obdobje uporabe in pravni položaj v zvezi z nepremičnino.

Modelske časovne serije (v skladu z enakim splošnim metodološkim okvirom, uporabljenim pri pripravi računovodskih izkazov 2021) so bile podaljšane ob upoštevanju najnovejših razpoložljivih informacij. Opravljena je bila kvalitativna ocena, da se zagotovi, da so uporabljeni statistični modeli ekonomsko smiselni.

Oslabitve in rezervacije za tveganja so oblikovane na ravni transakcije in odražajo najnovejše makroekonomske napovedi Dunajskega inštituta za mednarodne ekonomske študije (wiiw). Na splošno se tržna pričakovanja nenehno izboljšujejo, kar kažejo tudi splošni popravki javno dostopnih napovedi navzgor do decembra 2021, ki jih spremlja nizko, a precej očitno zmanjšanje negotovosti. Vendar pa je Addiko banka mnenja, da so stopnje negotovosti zgodovinsko visoke in še vedno povišane glede na šok pred Covidom, kar so tveganja, ki bi lahko občutno obremenile osnovne projekcije. Močan odboj ob trenutnih kratkoročnih in srednjeročnih tveganjih očitno zagotavlja manj možnosti za

dodatno izboljšanje. Zato so bile verjetnosti scenarijev, uporabljene za dodelitev uteži določenemu scenariju, prilagojene v korist pesimističnega scenarija, kot je prikazano v spodnji tabeli. Te verjetnosti so opredeljene v skupnem postopku pregleda. Privzeto ostanejo verjetnosti scenarija enake kot pri prejšnji dostavi. V primeru, da obstaja močan argument za revizijo, lahko kateri koli član strokovne skupine predlaga spremembo porazdelitve verjetnosti. Predlog skupaj pregleda raziskovalna skupina in, če je argument dovolj močan, wiiw ekipa sprejme spremembo.

Verjetnosti scenarijev ¹	Osnovni scenarij	Oprimistični scenarij	Pesimistični scenarij
wiiw poročilo - maj 2021 napoved	55%	20%	25%
Wiiw poročilo - oktober 2021 napoved	55%	10%	35%

¹ wiiw kalibrira tudi neugoden scenarij, ki odraža ekstremne vrednosti kalibriranih šokov, ki se uporablja za namene statičnega in dinamičnega stresnega testiranja. Temu scenariju ni pripisana nobena verjetnost, saj velja za zelo malo verjetnega, a možnega.

Naslednja tabela prikazuje kvantitativne vidike napovedi osnovnega scenarija, boljšega (optimističnega) in slabšega (pesimističnega) scenarija za izbrane v prihodnost usmerjene informacije/spremenljivke, uporabljene za oceno PKI za 31.12.2021. Prikazane vrednosti predstavljajo povprečno vrednost makroekonomskih spremenljivk v prvih 12 mesecih in preostalem 2-letnem obdobju napovedi za osnovni scenarij ter povprečne vrednosti celotnega projekcijskega obdobja (3 leta) za optimistični in pesimistični scenarij.

Scenarij	Zgodovina	Osnovni scenarij			Optimistični scenarij	Pesimistični scenarij
Vzorčno obdobje	2020	2021	2022-2024			
Podvzorec			Prvih 12 mesecev ¹	Preostalo obdobje dveh let ¹	Triletno obdobje ¹	Triletno obdobje ¹
Realni BDP (stalne cene na medletni ravni, %)						
Slovenija	-4,2	5,2	4,1	3,0	5,1	1,7
EMU	-6,3	4,8	4,4	2,1	4,3	1,4
Stopnja brezposelnosti (MOD, povprečni %)						
Slovenija	5,0	4,7	4,3	4,1	1,4	7,0
EMU	7,9	8,1	7,8	7,2	5,2	9,5
Nepremičnine (% spremembe)						
Slovenija	4,6	3,0	2,2	2,2	5,1	-0,7
EMU	5,2	5,5	3,5	3,0	6,1	0,2
Inflacija po CPI (povprečni % na medletni ravni)						
Slovenija	-0,3	1,8	1,6	1,6	1,8	1,4
EMU	0,3	2,1	1,6	1,5	1,7	1,3

¹ Številke predstavljajo povprečne vrednosti za navedena obdobja.

Projekcije za evroobmočje in države, kjer deluje Addiko uporabljajo izhodiščno točko napovedi wiiw jesen 2021, s podatki na presečni datum 24.9.2021. Wiiw strokovnjaki za države so te napovedi preverili in po potrebi posodobili, s presečnim datumom za posodobljene ocene 24. septembra. Scenariji se razlikujejo glede na resnost in trajanje povezanega gospodarskega vpliva Covid-19, vzorci odboja in učinkovitost predpostavljenih denarnih in fiskalnih spodbud pa so specifični za posamezne države. Osnovna napoved je rezultat ocene strokovne ekipe wiiw o trenutnih gospodarskih gibanjih, srednjeročnih obetih v realnem in finančnem sektorju ter tveganjih, ki jih obdajajo. Poleg tega za posebne Addiko zahteve poteka preučitev začetnih pogojev, oblikovanja pripovedi in izhodiščnih projekcij v obliki skupnih strokovnih srečanj med ekipama wiiw in Addiko, ki medsebojno izpodbijajo utemeljitve za določene projekcije. Kalibracija šokov, ki vodi do alternativnih scenarijev, je implicitno izpeljana iz predpostavk EBA testiranja izjemnih situacij, kar pomeni, da je vsak dejavnik konzervativizma, ki je vplival na prvotno odstopanje od osnovne poti pri izvajanju EBA testa, posredno prenesen v notranji okvir. Tehnično je neugodni scenarij odvisen od EBA odstopanja negativnega od osnovnega scenarija, ki je uporabljen na wiiw osnovnem scenariju. Optimistični in pesimistični primeri so ½ uporabljenega odstopanja, kot je opisano zgoraj.

To vodi do precej razpršene porazdelitve možnih rezultatov, ki je pogojena z oceno tveganja in njegovo materializacijo. Na primer, v primerjavi s pozitivnimi in negativnimi scenariji ECB iz decembra 2021 so glede na rast BDP ustrezni

alternativni scenariji wiiw približno trikrat oddaljeni od izhodišča kot v primeru kalibrirane disperzije ECB. Iz istega razloga je to vir zaupanja, da izbrani 3 scenariji v povezavi s predloženo oceno verjetnosti pokrivajo obseg možnega razvoja dogodkov in predstavljajo osnovo za Addikovo shemo izračuna PKI.

Trije scenariji so naslednji:

- **Osnovni:** Močne fiskalne spodbude in ohlapna monetarna politika v večjih razvitih gospodarstvih še naprej podpirajo pozitivne gospodarske obete kljub ozkim grlom v mednarodnih dobavnih verigah in negotovosti glede učinkovitosti cepiv. Glavno gonilo rasti v prvi polovici leta 2021 je bila odložena potrošnja, čeprav bodo s ponovnim odpiranjem gospodarstev in fiskalnimi spodbudami, ki se postopno zmanjšujejo med gospodarskim okrevanjem, višje stopnje zaposlenosti in potrošniški krediti postali glavni kanali za podporo potrošnji. BDP evroobmočja naj bi presegel ravni pred krizo že leta 2022 in se v naslednjih letih počasi približal dolgoročni projekciji. V povprečju se bo realna rast v triletnem obdobju približala 3-odstotni. Čeprav je inflacija narasla zaradi opisanih neravnovesij med ponudbo in povpraševanjem, kar je bilo predvideno v prejšnjem ciklu napovedi, večina signalov kaže na prehodnost teh gibanj. Tako bi morala biti stopnja inflacije v letu 2022 zmernejša, okoli 1,6 %, in umirjena v naslednjih letih. Slovenija je doživela veliko močnejšo dinamiko okrevanja od pričakovane, s splošno stabilnimi razmerami na trgu dela. Ob podpori okrevanja tujega povpraševanja bi se morali ti trendi nadaljevati. Predkrizno raven BDP naj bi presegla do leta 2022. V povprečju bo obdobje 2022-2024 verjetno prineslo 3,5-odstotno letno rast. Hitrost okrevanja in srednjeročna gibanja bosta odvisna predvsem od strukturnih reform, ki jih bodo države izvedle, od naložb v infrastrukturo in od prilivov NTI. Seveda odvisno od robustnosti tujega povpraševanja in brez presenečenj zaradi mutirajočega virusa.
- **Optimističen:** Čeprav virus ostaja v populaciji, v tem scenariju ne predstavlja več nevarnosti za svetovno zdravje. Kombinacija delne imunosti zaradi okužbe z virusom ali cepljenja (pričakuje se, da se bo stopnja cepljenja še naprej povečevala in dosegla 60 % na Zahodnem Balkanu in v povprečju 80 % celotnega prebivalstva v Evropski uniji), plus en odmerek posodobljenega cepiva vsako leto, bo SARS-CoV-2 spremenil v še en virus, s katerim živimo. Vzorci družbenega in gospodarskega življenja ter mobilnosti bodo v letu 2022 dosegli raven pred pandemijo, srednjeročni obeti pa so odvisni od uvedbe sistema digitalnega priznavanja mednarodnih potrdil o cepivih. Mednarodni trgi dela ostajajo do takrat omejeni. Gospodarstva zapolnijo proizvodno vrzel hitreje, kot je bilo pričakovano. To je predvsem zaradi hitrejšega zmanjšanja zadržanih (prisilnih) prihrankov kot v osnovnem scenariju zaradi boljšega zaupanja. Poleg tega bodo nastajajoči trgi na splošno uživali povečane kapitalske tokove in apreciacijo domačih valut. Kljub temu inflacija preseže cilje hitreje, kot je bilo pričakovano, tako da centralne banke predčasno nadaljujejo z odpravo kvantitativnega sproščanja in zaostreno denarno politiko. Pri podjetjih, ki se med krhkim povpraševanjem trudijo prenesti celoten vpliv višjih vhodnih stroškov na potrošnike, je mogoče pričakovati znižanje marže. Vendar resnih pretresov ni pričakovati, kreditna tveganja se ne bodo uresničila ne v državah z nizkim dohodkom ne v državah z visokim dohodkom, medtem ko bodo finančne institucije ostale zdrave in še vedno pomembne za podporo okrevanju, ne da bi se soočale z dodatnimi kapitalskimi stroški. Rast evroobmočja bi lahko na koncu dosegla 1,4 odstotne točke nad izhodiščem v letih 2022-2024. Podoben vzorec naj bi potem opazili tudi v Sloveniji, ki bi odstopala kar za 1,7 p.p. od osnovnega scenarija.
- **Pesimističen:** Pesimistični scenarij vključuje nastanek ene ali več mutacij, ki se hitreje širijo in jih ni mogoče nadzorovati z obstoječimi cepivi. Zaradi tega so vlade prisiljene, da združijo mehke zadrževalne ukrepe proti skeptikom glede cepljenja z občasnimi regionalnimi zaporami (vse do leta 2024 bodo morali ostati v veljavi različni pogoji „zapiranja“, da bi preprečili preobremenjenost zdravstvenih sistemov). Uvedba mednarodnega sistema digitalnega priznavanja potrdil o cepivu se zgodi šele leta 2023. Čeprav so ocene pokazale, da je bil v prvem valu leta 2020 udarec gospodarske rasti zaradi negativnih rezultatov javnega zdravja in zapor zelo močan, je drugi/tretji val pokazal, da ta odnos postaja vse manj izrazit, kar kaže, da se lahko družbe in gospodarstva prilagajajo. Zato bi sčasoma pričakovali, da se bo negativni vpliv nadaljnjih zapor na gospodarsko rast zmanjšal. Kljub temu se razvijajoči trgi soočajo z odlivom kapitala, ki hkrati povzroča depreciacijske pritiske. Krhko okrevanje bi dejansko povzročilo počasnejšo dinamiko porabe, kar bi na srečo razbremenilo del obstoječih inflacijskih pritiskov ob nenehnih omejitvah ponudbe. Kreditna tveganja se uresničijo v državah z nizkimi dohodki, vendar ni negativnih zunanjih učinkov na trge z visokimi dohodki. Mednarodne finančne institucije se soočajo z dodatnimi kapitalskimi stroški, vendar kljubujejo pritisku. Tako bi centralne banke še naprej podaljševale obdobje ohlapne denarne politike do leta 2024, da bi podprle gospodarstvo. Še vedno bi

se izognili popolni recesiji, vendar bi realne stopnje rasti BDP ostale precej pod izhodiščnim, v tem scenariju simetrično glede na optimističen scenarij v smislu absolutnih odstopanj (v nasprotni smeri). To bi znižalo pričakovanja povprečne rasti v regiji na 2,4 % v naslednjih treh letih.

Naslednja tabela prikazuje tehtani popravek vrednosti in rezultate analize občutljivosti, kjer se PKI stopnje 1 in 2 merijo v vsakem scenariju s 100-odstotno težo. Skupna zaloga PKI se izračuna z verjetnostnim tehtanjem PKI za vsak scenarij. Predpostavljena porazdelitev verjetnosti scenarijev (osnovni 55 %, optimistični 10 % in pesimistični 35 % napram osnovnem 60 %, optimističnem 10 % in pesimističnem 30 % na konec leta 2020) omogoča Banki, da pokrije širok razpon prihodnjih pričakovanj.

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Verjetnostno ponderiran izračun	Optimistični izračun	Osnovni izračun	Pesimistični izračun
Prebivalstvo	6.234	5.987	6.177	6.392
Pravne osebe in osebe javnega sektorja	6.891	5.285	6.486	7.985
Corporate center	313	71	208	547
Skupaj	13.437	11.343	12.872	14.924

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Verjetnostno ponderiran izračun	Optimistični izračun	Osnovni izračun	Pesimistični izračun
Prebivalstvo	8.841	8.619	8.801	8.997
Pravne osebe in osebe javnega sektorja	10.311	9.035	10.047	11.263
Corporate center	630	397	565	838
Skupaj	19.782	18.051	19.413	21.097

57.2 Gibanje oslabitev in rezervacij za tveganja

Znižanje oslabitev in rezervacij za tveganja v letu 2021 je posledica nižjega skupnega kritja PKI za donosna posojila (1. in 2. stopnja), zlasti zaradi upoštevanja posodobljenih makroekonomskih napovedi pri izračunu PKI. Delno zaradi moratorijev, ki jih je odobrila banka, kot tudi zaradi različnih podpornih ukrepov, ki so jih sprožile vlade, vpliv Covid-19 v letu 2021 ni povzročil materialnega znižanja kakovosti sredstev (ni materialnega povečanja NPE in s tem povezanih oslabitev in rezervacij za tveganja).

57.3 Spremembe pri izračunu skupinskih oslabitev

Na podlagi stalnega okvira za izboljšanje modelov v Addiko Banki se posodobitve izvajajo redno, da se zagotovi upoštevanje najnovejših razpoložljivih informacij. V letu 2021 je bilo izvedeno izpopolnjevanje/ponovna kalibracija pri vseh segmentih. Spremembe so vključevale podaljšanje časovne serije z novjšimi razpoložljivimi podatki, ki se uporabljajo za izračun PD in pri LGD za segment izpostavljenosti na drobno, ter posodobitev makroekonomskih napovedi, da odražajo najnovejše razpoložljive informacije.

57.4 Gibanje deleža pokritja

Delež pokritja (izračunan kot razmerje med celotnimi oslabitvami in rezervacijami za tveganja za slaba posojila) se je zmanjšal na 61,4 % glede na leto 2020 (66,2 %).

V nadaljevanju prikazujemo delež nedonosne izpostavljenosti in delež pokritja (delež pokritja nedonosne izpostavljenosti upošteva oslabitve in rezervacije za tveganje 3. skupine, medtem ko delež pokritja nedonosne izpostavljenosti, vključujoč zavarovanje, dodatno upošteva zavarovanja).

Spodnja preglednica prikazuje oslabitve in rezervacije ter delež pokritja v skladu z notranjo segmentacijo, na dan 31. 12. 2021.

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Izpostavljenost	Nedonosna izpostavljenost	Oslabitev in rezervacije	Zavarovanje (nedonosna izp.)	Delež nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp. (vključujoč zavarovanje)
Potrošniški krediti	394.084	7.373	-5.815	968	1,9%	78,9%	92,0%
Mala in srednje velika podjetja	491.424	18.053	-9.918	11.217	3,7%	54,9%	117,1%
Neciljni segment	385.507	2.240	-1.250	1.027	0,6%	55,8%	101,7%
od tega velika podjetja	175.431	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
od tega stanovanjski krediti	174.346	2.240	-1.250	1.027	1,3%	55,8%	101,7%
od tega javne finance	35.730	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Corporate Center	403.819	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Skupaj	1.674.834	27.666	-16.982	13.212	1,7%	61,4%	109,1%
od tega kreditno tveganje	1.377.551	27.666	-16.982	13.212	2,0%	61, %	109,1%

Vrstica »od tega kreditno tveganje« ne vključuje izpostavljenosti do centralnih bank, obveznic in izvedenih finančnih instrumentov.

Spodnja preglednica prikazuje oslavitve in rezervacije ter delež pokritja v skladu z notranjo segmentacijo, na dan 31. 12. 2020.

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Izpostavljenost	Nedonosna izpostavljenost	Oslabitev in rezervacije	Zavarovanje (nedonosna izp.)	Delež nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp. (vključujoč zavarovanje)
Potrošniški krediti	391.873	6.655	-5.431	1.074	1,7%	81,6%	97,8%
Mala in srednje velika podjetja	486.709	12.966	-9.642	5.316	2,7%	74,4%	115,4%
Neciljni segment	541.466	5.672	-1.680	4.124	1,0%	29,6%	102,3%
od tega velika podjetja	274.993	3.181	-103	2.760	1,2%	3,2%	90,0%
od tega stanovanjski krediti	210.550	2.490	-1.577	1.363	1,2%	63,3%	118,1%
od tega javne finance	55.923	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Corporate Center	351.186	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Skupaj	1.771.233	25.293	-16.753	10.515	1,4%	66,2%	107,8%
od tega kreditno tveganje	1.514.479	25.293	-16.753	10.515	1,7%	66,2%	107,8%

Vrstica »od tega kreditno tveganje« ne vključuje izpostavljenosti do centralnih bank, obveznic in izvedenih finančnih instrumentov.

(58) Ocena vrednosti nepremičninskih in ostalih zavarovanj

Trg nepremičnin v Sloveniji je od začetka krize Covid-19 natančno nadzorovan. Med zapiranjem zaradi pandemije je bil trg nepremičnin popolnoma neaktiven, od zaključka omejitev gibanja pa je mogoče opaziti bistveno povečanje števila transakcij. Na trgu je veliko povpraševanje po nepremičninah, tako da Banka ne pričakuje negativni trend cen, hkrati pa uporablja konzervativne odbitke za izračun notranjih vrednosti zavarovanj, ki varujejo banko pred potencialnimi izgubami, ponovna ocena tržnih vrednosti zavarovanj ni bila potrebna pri pripravi zaključnih računovodskih izkazov.

Upravljanje zavarovanja je določeno v Politiki upravljanja zavarovanj in Politiki spremljanja vrednosti nepremičnin. V skladu s Politiko upravljanja zavarovanj je treba vsa zavarovanja z nepremičninami redno spremljati in na novo oceniti (vsaj enkrat letno za poslovne nepremičnine in vsaj enkrat na tri leta za stanovanjske nepremičnine). Cenitve poslovnih nepremičnin nad 1 mio EUR vrednosti se izvajajo na individualni osnovi, skladno s Politiko vrednotenja nepremičnin. Za spremljanje vrednosti poslovnih nepremičnin nižjih vrednosti se uporabljajo določene statistične metode in orodja.

Mejna vrednost za posamično ponovno vrednotenje stanovanjskih nepremičnin je določena in znaša 700.000 EUR, če gre za nepremičnino v glavnem mestu, ali 400.000 EUR, če je nepremičnina v drugem kraju. Če je tržna vrednost za stanovanjsko nepremičnino večja od mejne vrednosti, se nepremičnina ocenjuje individualno.

Interno upoštewane vrednosti zavarovanj (IVZ) na dan 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020 so prikazane v spodnji preglednici:

v tisoč EUR		
Porazdelitev zavarovanj	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Izpostavljenost	1.674.834	1.771.233
Interna vrednost zavarovanj (IVZ)	310.451	414.444
od tega poslovne nepremičnine	173.222	236.455
od tega stanovanjske nepremičnine	75.329	104.337
od tega finančna zavarovanja	11.496	14.776
od tega garancije	30.442	27.777
od tega drugo	19.961	31.099
IVZ stopnja pokritja	18,5%	23,4%

Večina zgoraj navedenih zavarovanj je zastavljenih za kreditne posle (zanemarljiv je delež zavarovanj za ostale izpostavljenosti). Obseg stanovanjskih in poslovnih nepremičnin kot zavarovanje za kredite občanom pada. Znesek pokritja z zavarovanjem se je na ravni portfelja zmanjšal in znaša 18,5 % v primerjavi s koncem leta 2020 (23,4 %).

Spodnja preglednica prikazuje pošteno vrednost zavarovanj in kreditnih izboljšav za restrukturirane izpostavljenosti skladno z MSRP 7R35K(c).

Odkvisno od vrednosti zavarovanja se za nekatere izpostavljenosti 3. skupine ne dodeli posamična PKI, če se pričakuje, da je diskontirani denarni tok iz naslova unovčitve zavarovanja večji od zneska izpostavljenosti, tudi v primeru, če se diskontirani denarni tok napove z uporabo različnih ekonomskih scenarijev. PKI za 3. skupino se lahko oceni višje kot znaša neto izpostavljenost, prikazana spodaj, kadar pričakovani diskontirani denarni tok iz realizacije zavarovanja ni določen na posamični podlagi, ampak je ocenjen po portfeljskem pristopu, in se zavarovanje ne uporabi pri izračunu portfeljskih PKI za 3. skupino.

Poštena vrednost zavarovanja in kreditnih izboljšav na podlagi osnovnega scenarija 31. 12. 2021

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Bruto izpostavljenost	Poštena vrednost zavarovanj na podlagi osnovnega scenarija						Neto izpostavljenost	Pričakovana kreditna izguba	
		Vrednostni papirji	Tretja oseba / državna poročstva	Nepremičnine	Drugo	Poboti	Presežek zavarovanj			Skupaj zavarovanj
Posojila in terjatve	23.983	0	0	9.202	920	12	1.349	11.482	12.501	-13.905
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Centralna raven države	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	14.370	0	0	7.874	920	2	1.310	10.105	4.264	-6.862
Gospodinjstva	9.613	0	0	1.327	0	10	39	1.376	8.237	-7.043
Zaveze in finančna jamstva	3.679	0	0	352	0	231	0	583	3.096	-3.078
Prevzete obv. iz naslova posojil	363	0	0	50	0	0	0	50	313	-299
Prevzeta finančna jamstva	2.531	0	0	302	0	231	0	533	1.998	-1.998
Druge prevzete obveznosti	784	0	0	0	0	0	0	0	784	-780

Poštena vrednost zavarovanja in kreditnih izboljšav na podlagi osnovnega scenarija 31. 12. 2020

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Bruto izpostavljenost	Poštena vrednost zavarovanj na podlagi osnovnega scenarija							Neto izpostavljenost	Pričakovana kreditna izguba
		Vrednostni papirji	Tretja oseba / državna poroštva	Nepremičnine	Drugo	Poboti	Presežek zavarovanj	Skupaj zavarovanj		
Posojila in terjatve	17.340	0	0	4.467	417	22.231	0	27.114	9.774	-12.807
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Centralna raven države	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	2	0	0	0	0	21.795	0	21.795	21.793	-2
Nefinančne družbe	8.730	0	0	2.400	405	435	0	3.241	-5.489	-6.247
Gospodinjstva	8.608	0	0	2.067	12	0	0	2.079	-6.529	-6.557
Zaveze in finančna jamstva	7.542	0	0	635	0	22.180	0	22.815	15.273	-3.603
Prezete obv. iz naslova posojil	172	0	0	255	0	0	0	255	83	-139
Prezeta finančna jamstva	3.241	0	0	380	0	385	0	765	-2.476	-2.460
Druge prevzete obveznosti	4.130	0	0	0	0	21.795	0	21.795	17.665	-1.004

Pričakovani diskontirani denarni tokovi iz naslova realizacije zavarovanja, predstavljeni v zgornji tabeli, se določijo - za posamično oslABLJENA posojila - kot razlika med neporavnanim zneskom in ECL, izračunanim na osnovi portfelja, in zato ne ustrezajo vrednostim zavarovanja v prejšnjih tabelah.

(59) Tržna tveganja

59.1 Opredelitev

Tržna tveganja predstavljajo potencialne izgube, ki nastanejo zaradi neugodnih sprememb tržnih razmer v povezavi z izpostavljenostjo Banke dejavnikom tveganja (devizni tečaji, obrestne mere, tečaji delnic, kreditni razponi). Upravljanje tržnih tveganj je proces, ki ga sestavljajo identifikacija, merjenje, spremljanje in upravljanje tržnih tveganj, s ciljem minimiziranja potencialnih negativnih finančnih posledic.

Tveganja tržnih cen lahko izvirajo iz vrednostnih papirjev (in produktov, podobnih vrednostnim papirjem), denarnih in deviznih produktov, izvedenih finančnih instrumentov, varovanja pred valutnim tveganjem in varovanja rezultatov, sredstev, podobnih kapitalu, ali upravljanja premoženja in lastniškega kapitala / obveznosti. Poleg tržnih tveganj se lahko pojavijo tudi tveganja likvidnosti trga, ki nastopijo v primeru velikega tržnega povpraševanja, zaradi česar banka ne more prodati trgovalnih pozicij v času likvidnostnih ozkih grl (ali zaradi zahtev pobotanja na podlagi tveganja). Za obstoječe pozicije se te upoštevajo kot del omejitev tveganja za tržna tveganja. V Banki je uveden sistem limitov za tržna tveganja.

59.2 Merjenje tržnega tveganja

Addiko Bank d.d., za merjenje tržnega tveganja in kot del dnevnega spremljanja uporablja metodo tvegane vrednosti (VaR) z opredeljenim časovnim horizontom (1-dnevno obdobje držanja pozicije) in določenim intervalom zaupanja (99,0 %). Tvegana vrednost kot mera tveganja ocenjuje potencialno izgubo v določenem prihodnjem časovnem intervalu ob izbrani stopnji zaupanja. Metodologija tvegane vrednosti je statistično določen pristop na osnovi verjetnosti, ki upošteva tržne volatilnosti kot tudi razpršenost tveganj z upoštevanjem določenih pobotanj pozicij in korelacij med produkti in trgi. Tveganja se tako lahko izmerijo konsistentno na različnih trgih in produktih, mero tveganja pa je moč agregirati, tako da razpolagamo z eno številko. Eno-dnevni 99,0% izračunan VaR, ki jo banka uporablja, odraža 99% verjetnost, da dnevna izguba ne bo presegla poročane VaR vrednosti. Banka za izračun tvegane vrednosti uporablja Monte Carlo simulacijo. Banka uporablja VaR za spremljanje izpostavljenosti v bančni knjigi (99% stopnja zaupanja, dnevna raven) in za spremljanje izpostavljenosti odprte devizne pozicije. Uporabljena metodologije je strukturirana Monte Carlo simulacija z 10.000 simulacij in 99,0% stopnjo zaupanja na osnovi eksponentno tehtane volatilnosti in korelacij za 250-dnevno časovno vrsto. Model izračuna potencialne izgube ob upoštevanju preteklih tržnih volatilnosti in korelacij.

59.3 Pregled izpostavljenosti tržnemu tveganju

59.3.1 OBRESTNO TVEGANJE

Tvegana vrednost obrestne pozicije Banke je prikazana v spodnji tabeli:

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Obrestno tveganje (bančna knjiga)	216.447	195.155
Obrestno tveganje (trgovalna knjiga)	318	133

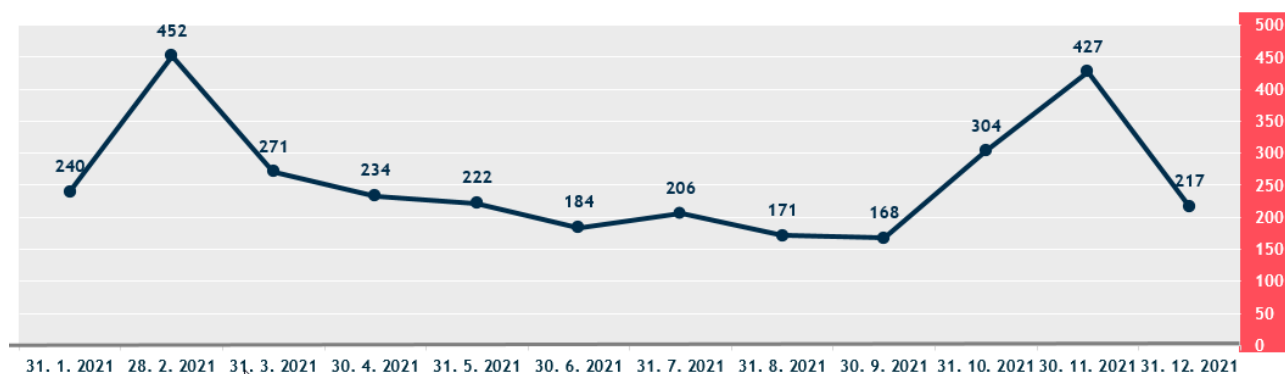
v tisoč EUR

Tvegana vrednost obrestne pozicije (vključujoč tudi obrestno tveganje v trgovalni knjigi) znaša konec leta na dan 31. 12. 2021 217 tisoč EUR (primerljiva vrednost VaR na dan 31. 12. 2020 znaša 195 tisoč EUR).

Obrestna pozicija Banke vsebuje vse obrestno občutljive postavke (aktivne, pasivne in izvenbilančne postavke v bančni knjigi), ki imajo bodisi pogodbeno nespremenljivo ali variabilno obrestno mero ali pa so modelsko določene glede na obnašanje. Stohastični denarni tokovi se prikažejo z uporabo enotnih standardov skupine kot tudi modelov, ki so specifični za posamezno banko. Vse obrestno občutljive postavke v bilanci se upoštevajo kot osnova za izračun ekonomske vrednosti in meritev na podlagi dohodkov ter drugih meritev obrestnega tveganja v bančni knjigi, ki bazirajo na obrestnih šokih in izjemnih scenarijih. Obrestno neobčutljive postavke se ne vključujejo v izračun, ampak se upoštevajo pri izračunu drugih dejavnikov tveganja, kot npr. pri tveganju udeležbe.

Gibanje vrednosti VaR (trgovalna in bančna knjiga) Addiko banke v letu 2021:

Obrestno tveganje (trgovalna in bančna knjiga) - VaR (99,0%, 1 dan)
v tisoč EUR



Pozicije trgovalne knjige Banke so se v letu 2021 zelo nizke. Tvegana vrednost trgovalne knjige znaša na 31. 12. 2021 318 EUR.

Metodologija izračuna regulatornega obrestnega tveganja izhaja iz EBA Smernic o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti (EBA/GL/2018/02).

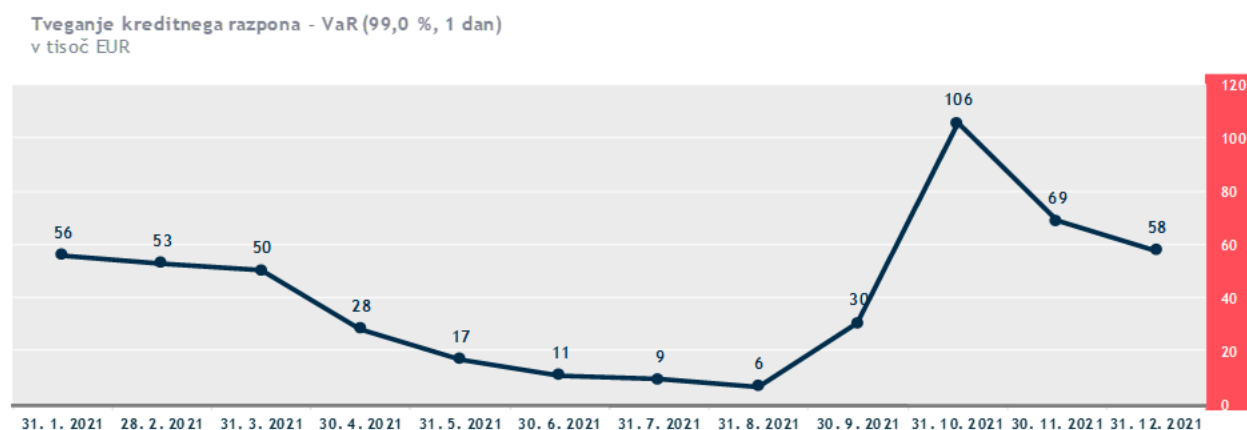
Učinek spremembe vzporednega premika obrestne krivulje za ± 200 bazičnih točk na neto sedanjo vrednost ne sme preseči regulatorno določenega limita v višini 20 % kapitala (5,1% na dan 31. 12. 2021 v primerjavi z 2,0% na dan 31. 12. 2020), hkrati tudi vpliv spremembe premika obrestne krivulje na podlagi vsakega od šestih scenarijev, ki so podani v Aneksu III smernic EBA/GL/2018/02, ne sme biti večji od 15 % Tier 1 kapitala (5,4% na dan 31. 12. 2020 in 2,1% na dan 31. 12. 2020).

Sprememba neto sedanje vrednosti bančne knjige v primeru vzporednega premika obrestne krivulje navzgor za 1 bazično točko v vseh časovnih žepkih in valutah na dan 31. 12. 2021 znaša 25 tisoč EUR (celoten agregiran vpliv te simulacije obrestne mere) - celoten učinek na dan 31. 12. 2020 je znašal 11 tisoč EUR.

59.3.2 VALUTNO TVEGANJE

Valutno tveganje zajema celotno valutno pozicijo Banke. Najpomembnejši valuti sta poleg domače valute še CHF in USD. Celotna odprta valutna pozicija na dan 31. 12. 2021 znaša 826 tisoč EUR (obseg na dan 31. 12. 2020 je znašal približno 664 tisoč EUR), kjer sta kot najpomembnejši valuti CHF in USD. Tvegana vrednost za valutno tveganje znaša 31. 12. 2021 2,53 tisoč EUR, na dan 31. 12. 2020 pa 3,10 tisoč EUR, z 99-odstotnim intervalom zaupanja. Limit v višini 20,0 tisoč EUR je bil spoštovan v letu 2021.

Gibanje vrednosti VaR na skupno odprto pozicijo Addiko Bank d.d., v letu 2021:



Poleg spremljanja VaR za valutno tveganje Banka spremlja tudi vsako koncentracijo v posamezni tuji valuti, kar se kvartalno poroča Odboru za upravljanje bilance Banke.

Valutna pozicija Banke

v tisoč EUR

	31.12.2021	EUR	USD	CHF	ostale valute	31.12.2020	EUR	USD	CHF	ostale valute
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	254.446	247.269	330	424	6.423	170.604	164.348	3.975	773	1.508
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	819	680	117	0	22	2.593	2.186	407	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	313	0	0	0	313	313	0	0	0
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	98.575	93.590	4.986	0	0	106.243	106.243	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	981.711	939.079	2	42.618	11	1.145.105	1.084.388	3.995	56.711	10
- krediti bankam	49.930	49.930	0	0	0	79.978	79.978	0	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	930.168	887.548	2	42.618	0	1.063.541	1.002.835	3.995	56.711	0
- druga finančna sredstva	1.613	1.602	0	0	11	1.586	1.576	0	0	10
Opredmetena sredstva	9.157	9.157	0	0	0	10.102	10.102	0	0	0
Neopredmetena sredstva	2.312	2.312	0	0	0	2.456	2.456	0	0	0
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	11.551	11.551	0	0	0	10.721	10.721	0	0	0
- terjatve za davek	0	0	0	0	0	671	671	0	0	0
- odložene terjatve za davek	11.551	11.551	0	0	0	10.050	10.050	0	0	0
Druge sredstva	431	431	0	0	0	620	620	0	0	0
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	11.068	11.068	0	0	0	67	67	0	0	0
Skupaj sredstva	1.370.383	1.315.451	5.435	43.042	6.456	1.448.824	1.381.443	8.377	57.484	1.518
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1.432	541	68	803	20	1.874	1.484	390	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.172.408	1.155.307	7.199	3.481	6.422	1.246.212	1.230.134	11.493	3.257	1.329
- vloge bank in centralnih bank	698	698	0	0	0	831	824	7		
- vloge strank, ki niso banke	1.022.272	1.006.185	6.206	3.480	6.401	1.075.777	1.059.850	11.442	3.192	1.293
- krediti bank in centralnih bank	136.558	136.558	0	0	0	158.579	158.579	0	0	0
- od tega podrejena posojila	15.005	15.005	0	0	0	15.005	15.005	0	0	0
- dolžniški vrednostni papirji	50	50	0	0	0	55	55	0	0	0
- druge finančne obveznosti	12.830	11.816	993	1	21	10.970	10.826	44	65	35
Rezervacije	5.101	5.101	0	0	0	6.249	6.249	0	0	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.373	1.373	0	0	0	0	0	0	0	0
- obveznosti za davek	1.373	1.373	0	0	0	0	0	0	0	0
- odložene obveznosti za davek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	2.888	2.888	0	0	0	2.250	2.250	0	0	0

Skupaj obveznosti	1.183.202	1.165.211	7.267	4.283	6.441	1.256.585	1.240.117	11.883	3.257	1.329
Osnovni kapital	89.959	89.959	0	0	0	89.959	89.959	0	0	0
Kapitalske rezerve	18.814	18.814	0	0	0	18.814	18.814	0	0	0
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	124	124	0	0	0	1.012	1.012	0	0	0
Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)	78.285	78.285	0	0	0	82.454	82.454	0	0	0
Skupaj kapital	187.181	187.181	0	0	0	192.238	192.238	0	0	0
Skupaj obveznosti in kapital	1.370.383	1.352.392	7.267	4.283	6.441	1.448.824	1.432.355	11.883	3.257	1.329
Neto zunajbilančne obveznosti iz naslova spot poslov in izvedenih finančnih instrumentov	52.400	39.566	2.109	-40.091	20	-50.572	0	3.506	-54.087	10
Ostale potencialne obveznosti	251.600	291.196	476		18.771	324.994	314.534	439	0	10.021

59.3.3 TVEGANJE LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV

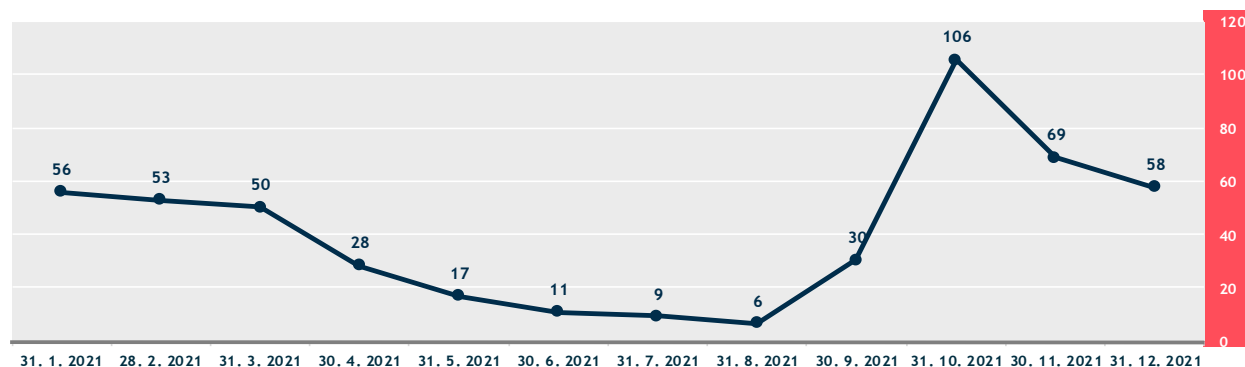
Tveganje iz naslova lastniških instrumentov izhaja iz negotovosti glede prihodnje vrednosti teh sredstev (nihanje cen delnic, investicijski skladi itn.). Glavni dejavniki cenovnega tveganja lastniških instrumentov v Banki so pozicije, ki so rezultat zavarovanja za zavarovanje kreditnega tveganja, kjer takojšnja likvidacija ni mogoča zaradi nelikvidnosti ali zaradi predpisov oziroma sporazumov. Tvegana vrednost znaša na dan 31. 12. 2021 5 tisoč EUR, na dan 31. 12. 2020 je prav tako je znašala 5 tisoč EUR, izračunana z 99,0-odstotno stopnjo zaupanja in 1-dnevni časovni horizontom, kar je za Banko zanemarljiva raven tveganja, kar hkrati pomeni, da ni prisotno tveganje koncentracije.

59.3.4 TVEGANJE SPREMEMBE KREDITNEGA RAZPONA

Tveganje spremembe kreditnega razpona, merjenega z VaR, 1-dnevni časovni horizontom in 99,0-odstotno stopnjo zaupanja, znaša na dan 31. 12. 2021 58 tisoč EUR (na dan 31.12.2020 znaša VaR 90 tisoč EUR). Limit znaša 501 tisoč EUR na dan 31. 12. 2021. Največji vpliv pri izračunu tveganja spremembe kreditnega razpona imajo obveznice, ki jih ima Banka v svojem portfelju za potrebe vzdrževanja likvidnostne rezerve. S tega vidika tudi ni prostora za bistveno zmanjšanje tveganja spremembe kreditnega razpona. Dodatno Banka spremlja tudi koncentracijo obveznic v kategoriji državnih obveznic, obveznic finančnih institucij in podjetij.

Addiko Bank Slovenija z uporabo metode tvegane vrednosti (VaR) spremlja tveganje spremembe kreditnega razpona. Gibanje vrednosti VaR za tveganje kreditnega razpona Addiko Bank Slovenija v 2021:

Tveganje kreditnega razpona - VaR (99,0 %, 1 dan)
v tisoč EUR



(60) Likvidnostno tveganje

60.1 Opredelitev

Banka opredeljuje likvidnostno tveganje kot tveganje, da banka ne bo sposobna v celoti ali pravočasno izpolniti plačilnih obveznosti ali – v primeru likvidnostne krize – zagotoviti refinanciranje le po višjih tržnih obrestnih merah ali biti sposobna prodati premoženje na trgu z diskontom.

60.2 Splošne zahteve

Oddelek za upravljanje bilance Banke in zakladništvo je odgovoren za spremljanje in upravljanje likvidnosti v Addiko Bank d.d., kjer se evidentirajo vsi znani likvidnostni tokovi. Za likvidnostne izračune in pravočasno poročanje je pristojen Oddelek za kontroling tržnega in likvidnostnega tveganja.

Addiko Bank d.d., je v obliki pisnega dokumenta sprejela načrtovanje in upravljanje likvidnosti v izjemnih primerih. Določa postopke in instrumente nadzora ali varovanja, ki so potrebni za preprečitev neposrednih kriz ali za premagovanje akutnih kriz. V primeru likvidnostne krize so opredeljene najpomembnejše prednostne naloge Banke, s katerimi se strogo ohrani plačilna sposobnost in prepreči škoda ugledu Banke.

60.3 Pregled likvidnostne reZerve

Paket različnih likvidnostnih rezerv Addiko banki zagotavlja zmanjšanje likvidnostnega tveganja in izpolnjevanje plačilnih obveznosti tudi v kriznih razmerah. Likvidnostne rezerve vsebujejo visoko likvidne obveznice, zastavljive pri ECB, gotovino, »zaklenjeno« pri centralni banki, odobrene kreditne linije in nekatere druge vrste likvidnostnih sredstev, ki se lahko unovčijo v primeru nepričakovanih odливov.

V letu 2021 se je količnik likvidnostnega kritja (LCR), ki je glavno merilo za ocenjevanje ustreznosti visoko likvidnih sredstev (HQLA) za kratkoročno obdobje do 30 dni, v prvih treh četrtletjih gibal okoli 250 %, v zadnjem kvartalu je bila vrednost LCR nižja, v povprečju je dosegla 197 %. Količnik LCR je dosegel vrh marca, in sicer 276 %.

Struktura likvidnostnih sredstev Addiko Bank d.d:

		v tisoč EUR	
Likvidna sredstva	31. 12. 2021	31. 12. 2020	
Bankovci in kovanci	8.204	7.724	
Izpostavljenost do centralnih bank	190.225	140.423	
Sredstva stopnje 1	14.644	52.904	
Sredstva stopnje 2A	-	-	
Sredstva stopnje 2B	-	-	
Skupaj likvidna sredstva	213.072	201.050	

Nadzor nad likvidnostjo Banke se izvaja lokalno v Kontrolingu tržnih in likvidnostnih tveganj ter centralno prek Oddelka tržnih tveganj na ravni Addiko skupine. Klasifikacija denarnih tokov, pridobljena iz determinističnih, stohastičnih, napovednih podatkov, je osnova za oceno likvidnostne vrzeli in poročanje.

Morebitne vrzeli v vnaprej določenih časovnih obdobjih se primerjajo s potencialom kritja likvidnosti – dobro razpršen sveženj likvidnostnih rezerv, ki je na voljo za pravilno upravljanje likvidnosti. Likvidnostne rezerve se redno pregledujejo in, kot je opisano zgoraj, testirajo s simulacijami v različnih stresnih situacijah (blagih, močnih in ekstremnih).

Pri izvajanju dejavnosti strukturnega nadzora so upoštevane vse regulativne zahteve, predpisane s strani Banke Slovenije.

60.4 Pregled likvidnostne situacije

Likvidnostna situacija Addiko Bank d.d. v letu 2021 je bila zaznamovana z likvidnostnim presežkom. Dejavnosti kapitalskega trga zato niso bile potrebne.

V poslovnem letu je Banka beležila stabilno raven depozitov, ki so v povprečju dosegali pribl. 1,2 milijarde EUR. Glede na znane prilive in odlive je pričakovati tudi stabilno likvidnostno pozicijo Banke v letu 2022.

Koncentraciji likvidnostnega tveganja sledi razpršitev sredstev, ki temeljijo na glavnih produktih in najpomembnejših valutah. Največje postavke v financiranju so poleg kapitala vloge na vpogled in vezane vloge. Najpomembnejša valuta financiranja je EUR. Tako produkti kot tudi valute se spremljajo prek različnih časovnih žepkov in časovnih okvirov.

Dodatno Banka spremlja tudi vpliv posameznih strank: tako se npr. spremlja največjih deset strank po obsegu transakcij v primerjavi s celotnimi finančnimi obveznostmi.

Izmenjave zavarovanj kot del ustreznih postopkov kritja pri izvedenih finančnih instrumentih, se upoštevajo pri vseh ustreznih izračunih likvidnostnega tveganja in kot take tvorijo ustrezne vhodni podatke, uporabljene tako v regulativnem poročanju kot tudi pri notranjem upravljanju.

Spodaj so prikazane vrste finančnih obveznosti Banke po pogodbeni zapadlosti nediskontiranih denarnih tokov.

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Knjigovodska vrednost	Pogodbeni denarni tokovi	Od tega: brez opredeljene zapadlosti	Do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	> 5 let
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.156.706	1.171.693	683.149	89.194	149.188	212.276	37.887
Vloge strank	1.022.272	1.022.272	676.337	89.194	149.164	104.639	2.938
Vloge in krediti bank	121.554	136.546	-12	0	0	102.878	33.680
Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti	50	50	0	0	0	50	0
Druge finančne obveznosti	12.830	12.825	6.824	0	24	4.708	1.269
Izvedeni finančni instrumenti	343	343	343	0	0	0	0
Odobrena posojila	0	122.941	122.941	0	0	0	0
Finančne garancije	0	43.794	43.794	0	0	0	0
Ostale zaveze	0	143.656	143.656	0	0	0	0
Skupaj	1.157.049	1.482.427	993.882	89.194	149.188	212.276	37.887

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Knjigovodska vrednost	Pogodbeni denarni tokovi	Od tega: brez opredeljene zapadlosti	Do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	> 5 let
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.230.134	1.265.720	591.649	177.867	234.417	165.828	95.959
Vloge strank	1.075.777	1.076.962	579.856	177.864	231.269	86.150	1.823
Vloge in krediti bank	143.575	169.405	831	0	1.766	75.110	91.698
Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti	55	55	0	0	0	55	0
Druge finančne obveznosti	10.727	19.298	10.962	3	1.383	4.513	2.438
Izvedeni finančni instrumenti	1.032	1.032	1.032	0	0	0	0
Odobrena posojila	0	151.741	151.741	0	0	0	0
Finančne garancije	0	30.163	30.163	0	0	0	0
Ostale zaveze	0	142.933	142.933	0	0	0	0
Skupaj	1.231.166	1.591.588	917.517	177.867	234.417	165.828	95.959

(61) Operativno tveganje

61.1 Opredelitev

Banka opredeljuje operativno tveganje kot tveganje izgub, ki bi nastale zaradi neustreznosti ali napak v notranjih procesih in sistemih, napak ljudi ali napak, ki jih povzročajo zunanji dejavniki. Ta opredelitev zajema tudi pravno tveganje, ne zajema pa tveganja izgube ugleda in strateških tveganj.

61.2 Splošne zahteve - okvir za obvladovanje operativnega tveganja

Upravljanje operativnega tveganja je eden od temeljev poslovanja Banke in integrira prakse upravljanja tveganj v procese, sisteme ter kulturo Banke. Operativno tveganje, v vlogi proaktivnega partnerja višjemu vodstvu, podpira in stremi k poenotenju kontrolnega poslovnega okolja s strategijo Banke prek merjenja in zmanjševanja izpostavljenosti tveganja izgube, s tem pa posledično prispeva k optimalni donosnosti za družbenike.

Okvir za obvladovanje operativnega tveganja zajema prepoznavanje, merjenje, upravljanje in spremljanje operativnega tveganja in poročanje o njem ter zagotavlja mehanizem za razpravo o problemih in njihovo uspešno reševanje na višjih organizacijskih ravneh. To vodi v boljše obvladovanje tveganj in večjo institucionalno prilagodljivost.

Okvir operativnega tveganja zajema celostno zbiranje podatkov za analizo kompleksnih vprašanj in izvedbo prilagojenih ukrepov za zmanjševanje tveganja.

Obvladovanje operativnega tveganja je nenehen, ciklični proces, ki vključuje samoocenjevanje tveganj in kontrol, odločanje in presojo v povezavi s tveganjem, analizo scenarijev in implementacijo kontrol, ki se rezultirajo bodisi v sprejetju bodisi zmanjšanju operativnega tveganja ali pa se mu izognejo.

61.3 Spremljanje tveganja

Enota za spremljanje operativnega tveganja četrtletno poroča Odboru za operativno tveganje in Nadzornemu svetu Banke s ciljem, da upravljalnemu organu zagotovi pregled nad pozicijo operativnega tveganja. Slednje med drugim omogoča integracijo upravljanja operativnega tveganja v procese Banke.

61.4 Izpostavljenost in pregled kapitala

Cikličnost operativnega tveganja se kaže v nihanju realiziranih izgub iz tega naslova. Slednje vpliva na upravljanje tovrstnega tveganja, ki se kaže v zbiranju škodnih dogodkov, in postopkov samoocenjevanja tveganj in kontrol, vezanih na operativno tveganje, ki sta najpomembnejši orodji pri upravljanju tovrstnega tveganja.

Operativno tveganje se ob upoštevanju kapitalskih zahtev v okviru prvega stebra izračunava z uporabo enostavnega pristopa, ki temelji na operativnih prihodkih (z uporabo ustreznega kazalnika in multiplikatorja). Operativno tveganje za izračun ustreznega notranjega kapitala se ocenjuje enako kot pri prvem stebru in zajema podvrste operativnega tveganja, ki jih Banka šteje za pomembne v okviru drugega stebra.

(62) Tveganje v povezavi z nepremičninami/premičninami

Tveganje v povezavi z nepremičninami/premičninami v Addiko Banki d.d. zajema vse izgube, ki lahko nastanejo zaradi nihanja tržnih vrednosti premične opreme in nepremičnin v posesti Banke. Nepremičninska tveganja, povezana z zavarovanji za hipoteke (preostalo tveganje), se ne upoštevajo, saj so že zajeta v kategoriji kreditnega tveganja.

Kapitalske zahteve za tveganje v povezavi z nepremičninami/premičninami se izračunavajo po metodi standardiziranega pristopa in so vključene v vrednotenje ICAAP. V skladu s tem se tržna vrednost pomnoži z utežjo tveganja 100,0 % in nato z utežnim faktorjem.

(63) Druga tveganja

Med drugimi tveganji so zajete naslednje vrste tveganj, podprte s kapitalom:

- tveganje izgube ugleda,
- makroekonomska tveganja,
- sistemska tveganja,
- poslovno tveganje / strateško tveganje.

Kritje pomembnih »drugih tveganj« je zajeto v ekonomskem kapitalu in kalkulaciji sposobnosti prevzemanja tveganj.

Okoljska, socialna in upravljalna (ESG) tveganja:

Tveganja ESG vključujejo vsa tveganja, ki izhajajo iz morebitnih neposrednih ali posrednih negativnih vplivov na okolje, ljudi in skupnosti ter na splošno na vse zainteresirane strani, poleg tveganj, ki izhajajo iz upravljanja podjetij. Tveganje ESG bi lahko vplivalo na donosnost, ugled in kreditno sposobnost in lahko povzroči tudi pravne posledice.

Banka upošteva okoljska, socialna in upravljalna tveganja (ESG), povezana z dejavnostmi strank in posebno pozornost namenja poglobljeni analizi trajnostnih vprašanj, povezanih s sektorji, ki se štejejo za občutljive. Banka tveganj ESG ne obravnava kot ločeno vrsto tveganja, temveč jih vključuje v obstoječo razdelitev tveganj in v obstoječi okvir upravljanja tveganj.

Kot prvi korak se Addiko osredotoča na obvladovanje okoljskih tveganj. Ker se Addiko osredotoča na nezavarovano potrošniško posojanje, se okoljsko tveganje šteje kot sekundarno, ki sicer primarno vpliva na izpostavljenost v določenih panogah.

Kreditna politika opredeljuje panoge, ki so občutljive po okoljskih in socialnih merilih ali pa jih je prepovedano financirati. Med postopkom odobritve kredita je posebna pozornost namenjena analizi vidikov potencialnih tveganj ESG, s katerimi se lahko podjetje sooči pri svoji poslovni uspešnosti ali v zvezi s konkretnim projektom. Pravilna ocena je potrebna, da se preprečijo morebitne finančne, pravne ali posledice ugleda za banko, ki bi se lahko pojavile v primeru, da banka podpira financiranje zadevnega podjetja. Po analizi omenjenih vidikov in v primeru izvedbe transakcije se uvede/vzpostavi ustrezen sistem za ublažitev in spremljanje, ki bo zagotovil nadzor nad to transakcijo.

(64) Pravno tveganje

64.1 Spremljanje pravnih tveganj in oblikovanje rezervacij

Rezervacije za pravna tveganja, povezana s pasivnimi sodnimi postopki, zlasti tveganja, povezana z izgubo v sporu in s tem povezanimi stroški, so na splošno izračunane v skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi. Rezervacij ni treba oblikovati, če obstaja velika verjetnost, da bo Banka uspela v postopku. Banka v veliki meri spremlja svojo učinkovitost v vsakem pravdnem postopku, vključno z verjetnostjo Banke za uspeh, z angažiranjem zunanjih pravnih strokovnjakov in odvetnikov, če je to potrebno. Enaka merila veljajo za pasivne pravne postopke, ki so bili sproženi s strani tožnikov v zvezi s krediti z valutno klavzulo.

64.2 Pregled pravnih sporov - morebitna poznejša ničnost glede dogovorjene valutne klavzule

Zlasti v obdobju 2004–2008 so številni potrošniki v Sloveniji najemali kredite v tuji valuti ali kredite z valutno klavzulo (predvsem CHF-kredite). Od leta 2015 so tovrstne kreditne pogodbe postale predmet pritožb strank in sodnih postopkov, člani organiziranih združenj kreditojemalcev CHF-kreditov pa so zoper banke začeli vlagati tudi tožbe na ničnost kreditnih pogodb. Glavni očitke je, da kreditojemalci niso bili seznanjeni z zadostnimi informacijami o posledicah teh pogodb v trenutku, ko so bile sklenjene, in/ali da so valutne klavzule, ki se uporabljajo, v nasprotju s pričakovanji strank.

Banka ima več odprtih pravnih postopkov v zvezi s CHF-kreditmi, vendar je optimistična glede izida teh postopkov, saj so prvo- in drugostopenjska sodišča večkrat razsodila v korist bank, Vrhovno sodišče Republike Slovenije pa je izdalo sodbe, ki dajejo jasnejše smernice glede bančnih dolžnosti informiranja ter obveščanja v zvezi z valutnimi tveganji. Zoper Banko v zvezi s CHF-kreditmi niso bili sprejeti nobeni ukrepi s strani regulatorja. 4.2.2022 je državni zbor Slovenije izglasoval retroaktivni zakon o CHF, ki je začel veljati 26. februarja 2022. Addiko banka tesno sodeluje z regulatorji in bo uporabila vsa razpoložljiva pravna sredstva za razveljavitev zakona.

V letu 2021 ni prišlo do sprememb sodne prakse, ki bi vplivale na Banko.

v tisoč EUR				
		31. 12. 2021		31. 12. 2020
	Izpostavljenost	od tega CHF	Od tega CHF	Izpostavljenost
Addiko Bank d.d.	1.674.834	43.710	1.771.233	58.419

Leta 2021 je Banka še dodatno zmanjšala svoje valutno tveganje zaradi zmanjšanja CHF-portfelja z 58,4 milijona EUR ob koncu leta 2020 na 43,7 milijona EUR ob koncu leta 2021.

64.3 Pravna tveganja

Skupno število pasivnih pravnih postopkov je v letu 2021 ostalo na enaki ravni kot v letu 2020. Velika večina starejših kot tudi novejših postopkov se nanaša na potrošniške kredite z valutno klavzulo.

Zaradi pandemije virusne bolezni Covid-19 se je reševanje postopkov pred sodišči v letu 2021 nekoliko upočasnilo v primerjavi s prejšnjimi leti.

Ostala pojasnila k računovodskim izkazom

(65) Analiza preostalih zapadlosti nediskontiranih denarnih tokov

v tisoč EUR

Analiza preostale zapadlosti na dan 31. 12. 2021	Brez opredeljene zapadlosti	Do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	> 5 let	Do 1 leta	Nad 1 letom	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	254.446	0	0	0	0	254.446	0	254.446
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	819	0	0	0	0	819	0	819
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	0	0	0	0	313	0	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	13.136	13.140	17.989	42.125	12.186	44.265	54.311	98.575
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	50.099	50.960	149.510	481.692	249.449	250.569	731.141	981.711
Opredmetena osnovna sredstva	9.157	0	0	0	0	9.157	0	9.157
Neopredmetena sredstva	2.312	0	0	0	0	2.312	0	2.312
Davčna sredstva	11.551	0	0	0	0	11.551	0	11.551
Druga sredstva	431	0	0	0	0	431	0	431
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	11.068	0	0	0	0	11.068	0	11.068
Skupaj	353.332	64.101	167.499	523.817	261.635	584.932	785.452	1.370.383
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1.432	0	0	0	0	1.432	0	1.432
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	689.570	89.248	149.255	207.694	36.641	928.074	244.335	1.172.408
Rezervacije	5.101	0	0	0	0	5.101	0	5.101
Davčne obveznosti	1.373	0	0	0	0	1.373	0	1.373
Druge obveznosti	2.888	0	0	0	0	2.888	0	2.888
Skupaj	700.364	89.248	149.255	207.694	36.641	938.867	244.335	1.183.202

v tisoč EUR

Analiza preostale zapadlosti na dan 31. 12. 2020	Brez opredeljene zapadlosti	Do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	> 5 let	Do 1 leta	Nad 1 letom	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	170.604	0	0	0	0	170.604	0	170.604
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2.593	0	0	0	0	2.593	0	2.593
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	0	0	0	0	313	0	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	13.249	0	11.215	51.607	30.172	24.464	81.779	106.243
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	33.017	86.550	202.163	494.399	328.976	321.730	823.375	1.145.105
Opredmetena osnovna sredstva	10.102	0	0	0	0	10.102	0	10.102
Neopredmetena sredstva	2.456	0	0	0	0	2.456	0	2.456
Davčna sredstva	10.721	0	0	0	0	10.721	0	10.721
Druge sredstva	620	0	0	0	0	620	0	620
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	1	0	0	0	65	1	65	66
Skupaj	243.676	86.550	213.378	546.006	359.213	543.604	905.219	1.448.823
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1.874	0	0	0	0	1.874	0	1.874
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	584.946	177.867	233.036	161.288	89.075	995.849	250.363	1.246.212
Rezervacije	6.249	0	0	0	0	6.249	0	6.249
Davčne obveznosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	2.250	0	0	0	0	2.250	0	2.250
Skupaj	595.320	177.867	233.036	161.288	89.075	1.006.223	250.363	1.256.585

Preostala zapadlost se nanaša na obdobje med datumom poročanja in predvidenim datumom plačila za terjatve ali obveznosti. Kadar terjatve ali obveznosti zapadejo v delnih zneskih, se preostala zapadlost poroča ločeno za vsak delni znesek. Predstavljena je tudi analiza vračila ali poravnave do enega leta po datumu poročanja in več kot eno leto po datumu poročanja, kot zahteva MRS 1. Razčlenitev po preostali zapadlosti temelji na knjigovodski vrednosti, vključeni v izkazu finančnega položaja.

(66) Poslovni najemi

Addiko banka najema večino svojih poslovnih prostorov in poslovalnic v okviru različnih najemnih pogodb. Poleg tega Banka najema tudi opremo in osebna vozila. Večina najemnih pogodb je sklenjenih pod običajnimi pogoji in vključujejo določbe o prilagajanju cen v skladu s splošnimi pogoji najema poslovnih prostorov na trgu. Večina pogodb vključuje možnost podaljšanja in predčasne odpovedi najemnih pogodb. Banka nima sklenjenih pogodb s spremenljivo višino najemnin razen najemnin, ki so vezane na rast indeksov ali cen. Vsa ostala pojasnila glede najemov so vključena v pojasnilo (8)

Najemne pogodbe ne vsebujejo klavzul, ki bi nalagale omejitve glede zmožnosti Addiko banke za plačilo dividend, opravljanja poslov financiranja dolga ali sklepanja nadaljnjih najemnih pogodb.

V letu 2021 je banka imela skupne denarne odlive za najeme v višini 1.296 tisoč EUR. , od tega je bila glavnica 1.178 tisoč EUR in obresti 118 tisoč EUR.

Po stanju 31. 12. 2021 so stroški najema, ki niso vključeni v obveznosti iz naslova najema v višini 4 tisoč EUR (v letu 2020 6 tisoč EUR).

V spodnji tabeli so prikazani pogodbeni nediskontirani tokovi.

v tisoč EUR

Analiza ročnosti - pogodbeni nediskontirani tokovi	31.12.2021	31.12.2020
do 1 leta	1.254	1.380
od 1 do 5 let	4.488	4.782
nad 5 let	392	1.321
Skupaj nediskontirane obveznosti iz naslova najema	6.134	7.483

(67) Sredstva/obveznosti v tujih valutah

Naslednji zneski v izkazu finančnega položaja so nominirani v tujih valutah:

v tisoč EUR

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Sredstva	54,933	67.379
Obveznosti	17,992	16.469

Večina razlik med zadevnimi zneski je varovanih z valutnimi zamenjavami (FX-zamenjave in medvalutne zamenjave) in terminskimi deviznimi transakcijami.

(68) Prevzete in potencialne obveznosti

Spodnja preglednica prikazuje pogodbene vrednosti finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih in potencialnih obveznosti.

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	122.941	151.741
Izdane finančne garancije	43.794	30.163
Ostale prevzete in potencialne obveznosti	143.707	143.090
Skupaj	310.442	324.994

Ostale prevzete obveznosti vključujejo potencialne izpostavljenosti iz naslova izdanih nefinančnih garancij, kot so storitvene garancije za dobro izvedbo del, za resnost ponudbe itn., ter akreditivne limite.

(69) Razkritja poštene vrednosti

Poštena vrednost je cena, ki bi jo prejeli ob prodaji sredstva ali plačali za prenos dolga v redni transakciji med udeleženci na trgu na datum merjenja. Banka uporablja različne tehnike ocenjevanja vrednosti za določitev poštene vrednosti. MRSP13 določa ravni hierarhije poštene vrednosti glede na vhodne parametre in predpostavke, ki se uporabljajo pri merjenju poštene vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti. Vhodni parametri so lahko tržni podatki in jih je moč dobiti s strani neodvisnih virov, ali pa so lahko vhodni podatki tisti, ki odražajo predpostavke Addiko. S tega vidika imajo najvišjo hierarhijo tisti podatki, ki odražajo tržne podatke. Addiko upošteva tržne podatke pri vrednotenju, kjer je le to mogoče. Glede na napisano se finančna sredstva in finančne obveznosti razvrščajo v tri ravni hierarhije poštene vrednosti:

- Raven I: Kotirane cene na delujočih trgih. Poštena vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na delujočem trgu, se najbolje določi na podlagi ponujenih cen identičnih finančnih instrumentov, če te ponudbene

cene predstavljajo tržne vrednosti/cene, ki se uporabljajo v redno ponavljajočih se transakcijah. To velja predvsem za kapitalske instrumente, s katerimi se trguje na delujočem trgu, dolžniške instrumente, s katerimi se trguje na medbančnem trgu, in kotirane izvedene finančne instrumente.

- Raven II: Vrednost, ki se določi z uporabo opazovanih vložkov. Če ni kotirane cene za posamezne finančne instrumente, je treba za določitev poštene vrednosti uporabiti tržne cene primerljivih finančnih instrumentov ali sprejete modele za merjenje, ki uporabljajo neposredno ali posredno opazovanje cen ali kazalnikov (obrestne mere, krivulje donosa, implicitna nestanovitnost in kreditni razponi). Ta raven vključuje večino izvedenih finančnih instrumentov OTC in dolžniških instrumentov, ki ne kotirajo.
- Raven III: Vrednost, ki se določi z uporabo neopazovanih vložkov. Ta kategorija vključuje finančne instrumente, za katere ni opazovanih vložkov – tržnih stopenj ali cen. Poštena vrednost je torej določena z uporabo merilnih modelov in teoretičnih vložkov (običajno interno izpeljani kreditni razponi), primernih za zadevni finančni instrument. Ti modeli uporabljajo predpostavke za upravljanje in ocene glede na preglednost cen in kompleksnost finančnega instrumenta. Finančni instrument se razvrsti v raven III, če eden ali več pomembnih vložkov ni razvidnih neposredno na trgu.

Modeli vrednotenja se redno pregledujejo, validirajo in kalibrirajo. Vsa vrednotenja se izvajajo neodvisno od oddelkov trgovanja.

Finančna sredstva in finančne obveznosti so glede na vrsto instrumenta poročana kot sledi:

- Lastniški instrumenti - O lastniških instrumentih se poroča v okviru ravni I, če cene kotirajo na delujočem trgu. Če kotiranih cen ni na voljo, se o njih poroča v skladu z ravni III. Modeli vrednotenja vključujejo prilagojeno metodo neto vrednosti sredstev, poenostavljeni pristop dohodka, dividendno-diskontni model in metodo mnogokratnika primerljivega podjetja.
- Izvedeni finančni instrumenti Poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov, ki niso opcije, se določi na podlagi diskontiranih pripadajočih denarnih tokov in njihovih donosov. Razporedijo se v raven II, če se merijo na podlagi opazovanih vhodnih dejavnikov. Če se uporabljajo neopazovani vložki, se razporedijo v raven III. Poštena vrednost strukturiranih finančnih produktov se izračuna glede na vrsto vgrajenega izvedenega finančnega instrumenta z uporabo tehnike merjenja; strukturirani finančni produkti se uvrstijo v raven II ali III (odvisno od vhodnih dejavnikov).
- Dolžniški vrednostni papirji in obveznosti - Metoda za merjenje te kategorije je odvisna od likvidnosti na pripadajočem trgu. Likvidni instrumenti, merjeni na podlagi ustrezne tržne vrednosti, se uvrstijo v raven I. Če ni delujočega trga, se poštena vrednost določi z uporabo tehnike ocenjevanja vrednosti, pri čemer so pričakovani denarni tokovi diskontirani s prilagojenimi krivuljami premije za tveganje. Katera krivulja premije za tveganje se uporablja, določa, ali se o teh instrumentih poroča v skladu z ravni II ali ravni III. Če se uporablja pomembna, neopazovana premija za tveganje, se o tem poroča v okviru ravni III. O tržnih cenah, ki se pridobijo poredko ali samo iz enega vira, se poroča v skladu z ravni III.

Metode merjenja, ki se uporabljajo za določanje poštene vrednosti postavk na ravneh II in III

Modeli za merjenje, sprejeti v skladu z MSRP 13, so tržni pristop, stroškovni pristop in dohodkovni pristop. Metoda merjenja, ki uporablja tržni pristop, temelji na enakih ali primerljivih sredstvih in obveznostih. Pri dohodkovnem pristopu se prihodnji denarni tokovi, stroški ali prihodki diskontirajo na datum merjenja. Poštena vrednost, določena na ta način, izraža trenutna tržna pričakovanja glede teh prihodnjih zneskov. To vključuje predvsem modele sedanje vrednosti in tudi modele za določanje vrednosti opcij, ki se uporabljajo za merjenje finančnih instrumentov ali denarnih tokov, ki temeljijo na opcijah. Stroškovni pristop se ne uporablja. Poštena vrednost finančnih instrumentov s kratkimi roki, kjer je knjigovodska vrednost primeren približek poštene vrednosti, ni bila posebej določena.

Naslednje tehnike merjenja se uporabljajo za postavke, ki se interno merijo na osnovi modelov.

- Sedanja vrednost prihodnjih denarnih tokov - postavke ravni II ali III se ne trgujejo na delujočem trgu, vendar sta znana datum in znesek denarnih tokov, zato se merijo po sedanji vrednosti prihodnjih denarnih tokov. Diskontiranje upošteva premijo za tveganje. Vsi vhodni dejavniki so vidni za instrumente ravni II, medtem ko nekaterih kazalnikov ni mogoče neposredno opazovati za instrumente ravni III.
- Modeli za merjenje opcij - obstoječi portfelj postavk ravni III vključuje denarne tokove z zneski, vezanimi na različne tržne spremenljivke, kot so stopnje zamenjav, indeksi borznih in deviznih tečajev, ali z datumi, ki jih ni mogoče določiti. Sprejeti modeli za merjenje obresti in opcij so umerjeni vsak dan s tržnimi podatki (cene

opcij na zamenjavo obrestnih mer, tržne cene, valutni tečajji) ter se uporabljajo za merjenje teh denarnih tokov.

Neopazovani vhodni dejavniki za postavke ravni III

- Volatilnosti in korelacije - Volatilnosti so pomembni vhodni parametri za vse modele merjenja opcij. Volatilnosti izhajajo iz tržnih podatkov z uporabo sprejetih modelov.
- Premije za tveganje - Premije kreditnega tveganja kažejo tveganje neplačila izdajatelja. Zagotavljajo informacije o pričakovanih izgubah zaradi neplačil izdajatelja in zato izražajo izgube ob neplačilu in verjetnost neplačila. Pri nekaterih izdajateljih lahko premije za tveganje opazujemo neposredno na trgu. Če za izdajatelja niso na voljo ene same krivulje poslov kreditnih zamenjav, je premije za tveganje treba oceniti na podlagi podobnosti z drugimi izdajatelji ali glede na državo in sektor izdajatelja. To velja za premije tveganja Addiko banke. Zvišanje (znižanje) premij za tveganje bi znižalo (zvišalo) pošteno vrednost.
- Izguba ob neplačilu - izguba ob neplačilu je kazalnik, ki ni nikoli neposredno viden pred neplačilom subjekta.
- Verjetnost neplačila - premije za tveganje in izgube ob neplačilu se uporabijo za oceno verjetnosti neplačila, ki se uporablja za morebitne prilagoditve poštene vrednosti.

Prilagoditve poštene vrednosti - Prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) in prilagoditev dolžniškega vrednotenja (DVA)

O prilagoditvi kreditnega vrednotenja (CVA) in prilagoditvi dolžniškega vrednotenja (DVA) se poroča za vse OTC izvedene finančne instrumente. Izračun temelji na Monte Carlo simulaciji prihodnje nadomestitvene vrednosti (izpostavljenosti) ob upoštevanju učinkov sporazumov o zavarovanju tveganj (*Credit Support Annex*), kar je prikazano v prihodnji distribuciji nadomestitvene vrednosti. Za določitev CVA se absolutne pričakovane vrednosti iz pozitivnih poti izpostavljenosti pomnožijo z mejnimi verjetnostmi neplačila nasprotnne stranke in se diskontirajo. Po drugi strani se DVA določi z množenjem in diskontiranjem absolutne pričakovane vrednosti negativnih poti izpostavljenosti z lastnimi (bančnimi) mejnimi verjetnostmi neplačila.

Za nasprotno stranko s pogodbo o finančnem zavarovanju se izračunata CVA in DVA na ravni portfelja. Pri izračunu se upoštevajo pogodbeni kazalniki, kot so minimalni znesek nakazila, prag, zaokroževanje in pobotanje. Relativni pristop CVA se uporablja za razporeditev portfelja CVA na posamezne postavke. Tu se portfelj CVA razdeli v sorazmerju z individualnimi CVA. Polni pristop CVA se uporablja za postavke, ki niso zavarovane. Ta pristop izračuna CVA na ravni posameznega posla. Načelo slapa se uporablja za določanje verjetnosti neplačila. Verjetnosti neplačila se pridobijo iz krivulj CDS. Sintetične krivulje se uporabljajo, če ni ene same krivulje; sestavljene so iz krivulj, specifičnih za določeno državo, in notranjih ocen.

OIS-diskontiranje

Addiko meri izvedene finančne instrumente z upoštevanjem osnovnih vplivov razponov z uporabo različnih obrestnih krivulj. Različne obrestne krivulje se uporabljajo za izračun terminskih tečajev in diskontnih faktorjev (večkrivuljni okvir). V skladu s trenutnimi tržnimi standardi se uporabljajo stopnje zamenjave obrestnih indeksov čez noč (OIS obrestne mere) za diskontiranje zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov OTC. Medvalutni osnovni razpon se upošteva pri valutnih zamenjavah, kjer so zavarovanje in denarni tokovi v različnih valutah.

69.1 Poštena vrednost finančnih instrumentov po poštenu vrednosti

Spodnja preglednica prikazuje razporeditev finančnih instrumentov po poštenu vrednosti glede na njihovo raven hierarhije poštene vrednosti.

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven III - temelji na netržnih predpostavkah	Skupaj
Sredstva				
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	819	0	819
Izvedeni finančni instrumenti	0	819	0	819
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	313	313
Lastniški instrumenti	0	0	313	313
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	13.136	80.959	4.480	98.575
Lastniški instrumenti	13.136	0	0	13.136
Dolžniški instrumenti	0	80.959	4.480	85.439
Skupaj	13.136	81.778	4.793	99.707
Obveznosti				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	1.432	0	1.432
Izvedeni finančni instrumenti	0	1.432	0	1.432
Skupaj	0	1.432	0	1.432

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven III - temelji na netržnih predpostavkah	Skupaj
Sredstva				
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	2.593	0	2.593
Izvedeni finančni instrumenti	0	2.593	0	2.593
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	313	313
Lastniški instrumenti	0	0	313	313
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	13.249	90.992	2.002	106.243
Lastniški instrumenti	13.249	0	0	13.249
Dolžniški instrumenti	0	90.992	2.002	92.994
Skupaj	13.249	93.585	2.314	109.148
Obveznosti				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	0	0	0
Izvedeni finančni instrumenti	0	1.874	0	1.874
Skupaj	0	1.874	0	1.874

Prerazvrstitve sredstev med Raven I in Raven II

Addiko pripozna na koncu poročevalskega obdobja posamezne prerazporeditve, saj posamezni finančni instrument ne izpolnjuje več kriterijev za uvrstitev v posamezno raven.

V letih 2021 in 2020 med posameznimi ravni ni bilo prerazvrstitev.

Neopazovani vhodni dejavniki in analize občutljivosti za postavke ravni III

Za investicijske vrednostne papirje, ki so uvrščeni v raven III, ki so nelikvidni in nekotirajoče obveznice podjetij, je glavni vhodni podatek diskontni faktor. Če kreditni razpon, ki se uporablja v izračunu poštene vrednosti poveča za 100 bazičnih točk, bi se kumulativni rezultat vrednotenja na dan 31. 12. 2021 zmanjšal za 69 tisoč EUR. Če se kreditni razpon, ki se uporablja v izračunu poštene vrednosti, zmanjša za 100 bazičnih točk, bi se kumulativni rezultat vrednotenja na dan 31. 12. 2021 povečal za 69 tisoč EUR. Spremembe ravni III so predstavljene v nadaljevanju.

Uskladitev sredstev, o katerih smo poročali v okviru ravni III na dan 31. decembra 2021, je navedena v nadaljevanju.

v tisoč EUR

2021	1. 1.	Skupaj dobički/izgube	Spremembe rezerve za pošteno vrednost	Dopolnitve (+)	Odtujitve (-)	Prenos na raven III	Prenos z ravni III	Ostalo (+/-)	31. 12.
Sredstva									
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	0	0	0	0	0	0	0	313
Lastniški instrumenti	313	0	0	0	0	0	0	0	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.002	0	0	2.479	0	0	0	0	4.480
Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dolžniški instrumenti	2.002	0	0	2.479	0	0	0	0	4.480
Skupaj	2.314	0	0	2.479	0	0	0	0	4.793

Uskladitev sredstev, o katerih smo poročali v okviru ravni III na dan 31. decembra 2020 je navedena v nadaljevanju.

v tisoč EUR

2020	1. 1.	Skupaj dobički/izgube	Spremembe rezerve za pošteno vrednost	Dopolnitve (+)	Odtujitve (-)	Prenos na raven III	Prenos z ravni III	Ostalo (+/-)	31. 12.
Sredstva									
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	0	0	0	0	0	0	0	313
Lastniški instrumenti	313	0	0	0	0	0	0	0	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.000	2	0	0	0	0	0	0	2.002
Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dolžniški instrumenti	2.000	2	0	0	0	0	0	0	2.002
Skupaj	2.313	2	0	0	0	0	0	0	2.314

69.2 Poštena vrednost finančnih instrumentov in sredstev, ki se ne izkazujejo po pošteni vrednosti

Knjigovodske vrednosti priznanih finančnih instrumentov in sredstev, ki niso izkazani po pošteni vrednosti, se primerjajo z ustreznimi poštenimi vrednostmi spodaj.

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Razlika	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven III - temelji na netržnih predpostavkah
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah*	254.446	254.446	0	254.446	0	0
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	981.711	1.032.646	50.936	0	0	1.032.646
Kredit	981.711	1.032.646	50.936	0	0	1.032.646
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	11.068	11.643	574			11.643
Skupaj	1.247.225	1.298.735	51.510	254.446	0	1.044.289
Obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.172.408	1.167.588	-4.820	0	0	1.167.588
Vloge	1.144.524	1.139.818	-4.706	0	0	1.139.818
Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti	15.055	14.993	-62	0	0	14.993
Druge finančne obveznosti	12.830	12.777	-53	0	0	12.777
Skupaj	1.172.408	1.167.588	-4.820	0	0	1.167.588

* Denarna sredstva niso bila razporejena med ravni poštene vrednosti, saj je knjigovodska vrednost denarnih sredstev enaka poštenu vrednosti.

Uskladitev sredstev, o katerih smo poročali v okviru ravni III na dan 31. decembra 2020, je navedena v nadaljevanju.

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Razlika	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven III - temelji na netržnih predpostavkah
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah*	170.604	170.604	0	170.604	0	0
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.145.105	1.227.841	82.737	0	0	1.227.841
Kredit	1.145.105	1.227.841	82.737	0	0	1.227.841
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	67	71	5	0	0	71
Skupaj	1.315.775	1.398.517	82.741	170.604	0	1.227.912
Obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.246.212	1.252.501	6.289	0	0	1.252.501
Vloge	1.220.182	1.226.340	6.158	0	0	1.226.340
Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti	15.060	15.136	76	0	0	15.136
Druge finančne obveznosti	10.970	11.026	55	0	0	11.026
Skupaj	1.246.212	1.252.501	6.289	0	0	1.252.501

* Denarna sredstva niso bila razporejena med ravni poštene vrednosti, saj je knjigovodska vrednost denarnih sredstev enaka poštenu vrednosti.

Finančni instrumenti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti, se ne vodijo na podlagi poštene vrednosti, njihove poštene vrednosti pa se izračunajo samo za potrebe poročanja ter ne vplivajo na bilanco stanja in izkaz poslovnega izida. Poštena vrednost terjatev in obveznosti se določi v skladu z neto sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov. Zneski premije tveganja za terjatve so odvisni od notranje ali zunanje bonitetne ocene posojilojemalca ob upoštevanju tveganja države. Pri obveznostih se lasten kreditni razpon upošteva v diskontnem faktorju. Glede na to, da nobena izdaja Addiko skupine ni dana na trg, izračun kreditnega razpona krivulj za nadrejene nezavarovane obveznosti temelji na objavljenih zamenjavah krivulj kreditnega tveganja ali kreditnih razponih prednostnih nezavarovanih obveznic v tehtani primerljivi

skupini, sestavljeni iz bančnih skupin, ki delujejo v SEE/CEE, katerih trgi in bonitetna ocena so čim bolj podobni tistim v Addiko skupini. Za vključene obveznosti je bila uporabljena tehtana krivulja kreditnega razmika iz razpoložljivih referenčnih obveznic iz skupine enakovrednih podjetij. Zaradi obstoječih negotovosti, obstaja širok razpon za določitev poštenih vrednosti.

Hkrati se ocenjuje, da denarna sredstva niso razporejena med ravni poštene vrednosti, saj je zaradi njihove kratkoročne narave knjigovodska vrednost enaka poštene vrednosti.

(70) Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje

70.1 Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje

Naslednje transakcije še niso bile izvedene na dan poročanja.

v tisoč EUR

	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Nominalni zneski	Poštene vrednosti		Nominalni zneski	Poštene vrednosti	
		Pozitivne	Negativne		Pozitivne	Negativne
a) Obrestna mera						
Produkti OTC	95.111	661	-528	143.650	1.901	-1.702
OTC opcije	10.299	47	-43	14.164	13	-11
OTC ostalo	84.811	614	-486	129.486	1.887	-1.691
b) Valute in zlato	57.297	148	-894	64.925	679	-160
OTC	0	0	0	0	0	0
OTC ostalo	57.297	148	-894	64.925	679	-160
c) Kreditni derivativi	0	0	0	0	0	0
CDS	0	0	0	0	0	0

(71) Razkrivanje povezanih oseb

Banka je v 100-odstotnem lastništvu Addiko Bank AG. Prek svoje matične banke je posredno povezana z bankami in podjetji v Addiko Skupini.

Z matično banko, povezanimi bankami in podjetji Banka posluje na področju kreditov, depozitov, dajanja akreditivov in garancij, kar je razvidno tudi iz spodnje preglednice.

V skladu s 545. členom Zakona o gospodarskih družbah izjavljamo, da Banka, v njej znanih okoliščinah, storitve med povezanimi osebami izvaja po običajnih tržnih pogojih.

Banka je v letu 2021 v vseh poslih, ki so potekali z matično banko in ostalimi povezanimi družbami v Skupini, dobila ustrezna plačila in vračila ter na osnovi poslov ni bila prikrajšana.

V preglednici so navedeni poslovni odnosi s povezanimi strankami na datum poročanja.

v tisoč EUR

31.12.2021	Matično podjetje	Odvisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe	Druge povezane osebe
Denarne rezerve	1.412	7.029	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	11	0	0	0
Finančna sredstva	50.593	7	2	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Posojila in predujmi	50.593	7	2	0
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1.088	0	0	0
Finančne obveznosti	15.005	698	636	0
Depoziti	15.005	698	636	
Druge finančne obveznosti	0	0	0	
Finančne obveznosti	0	0	0	0
Nominalni znesek prevzetih posojil, finančnih garancij in drugih prevzetih obveznosti	0	52	8	0

v tisoč EUR

31.12.2020	Matično podjetje	Odvisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe	Druge povezane osebe
Denarne rezerve	560	566	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	536	0	0	0
Finančna sredstva	81.095	11	4	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Posojila in predujmi	81.095	11	4	0
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	842	0	0	0
Finančne obveznosti	15.135	943	296	0
Depoziti	15.135	831	296	
Druge finančne obveznosti	0	112	0	
Finančne obveznosti	0	0	0	0
Nominalni znesek prevzetih posojil, finančnih garancij in drugih prevzetih obveznosti	0	158	1	0

v tisoč EUR

31.12.2021	Matično podjetje	Odvisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe	Druge povezane osebe
Obresti in podobni prihodki	250	0	0	0
Obrestni odhodki	-1.994	-3	-2	0
Prihodki od provizij	0	10	1	0
Odhodki za provizije	-3	-5	0	0
Drugi upravni stroški	-196	-462	0	0
Drugi poslovni prihodki	782	2	1	0
Povečanje ali zmanjšanje v obdobju oslabitev in rezervacij za oslabiljene dolžniške instrumente, neplačane garancije in neplačane obveznosti	349	-6	0	0
Skupaj	-812	-464	0	0

v tisoč EUR

31.12.2020	Matično podjetje	Odvisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe	Druge povezane osebe
Obresti in podobni prihodki	571	0	0	0
Obrestni odhodki	-2.141	-2	-2	0
Prihodki od provizij	0	13	0	0
Odhodki za provizije		-3	0	0
Drugi upravni stroški	-145	-377	0	0
Drugi poslovni prihodki	723	0	0	0
Povečanje ali zmanjšanje v obdobju oslabitev in rezervacij za oslabiljene dolžniške instrumente, neplačane garancije in neplačane obveznosti	-313	-6	0	0
Skupaj	-1.305	-375	-2	0

(72) Upravljanje kapitala

72.1 Upravljanje kapitala

Upravljanje kapitala družbe Addiko Bank d.d. temelji na lastnih sredstvih, kot jih opredeljujejo Uredba o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR), ustrezni nacionalni predpisi in pristop za upravljanje ekonomskega kapitala, ki so povezani v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP). Kapitalske zahteve so v EU opredeljene v Uredbi o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja 575/2013 (CRR) in Direktivi o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij(CRD). CRD je bila prenesena v nacionalno pravo z Zakonom o bančništvu.

Banka pri izračunu kapitalskih zahtev uporablja naslednja pristopa:

- standardizirani pristop za kreditno tveganje in tržno tveganje in
- enostavni pristop za operativno tveganje.

Banka nenehno spremlja razvoj svojega poslovanja z vidika sprememb kapitalskih zahtev in lastnih sredstev, tako da v vsakem trenutku zagotavlja zadostno kapitalsko ustreznost v skladu z zakonskimi zahtevami. Upravljanje kapitala je

zajeto tudi v proces poslovnega načrtovanja, da se zagotovi skladnost z zakonskimi zahtevami in ciljnim količnikom celotnega kapitala skozi celotno obdobje načrtovanja.

V procesu nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP) so za Banko določene minimalne zakonske kapitalske zahteve in kapitalske smernice v okviru drugega stebra (odstotek kritja za tveganje). Poleg zakonsko predpisanih minimalnih količnikov kapitalske ustreznosti Banka v načrtu o reševanju (Krizni načrt) Addiko Skupine opredeljuje tudi stopnje zgodnjega opozarjanja in reševanja ter s tem povezane postopke, kjer so vsa ustrezna razmerja določena tudi za družbo Addiko Bank d.d.. Stopnje opozarjanja se nanašajo na likvidnost ter podatke o predpisanem in ekonomskem kapitalu. Načrt o reševanju je bil pripravljen v skladu z Direktivo o vzpostavitvi okvira za sanacijo in reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij (BRRD).

Poleg tega Banka zagotavlja spremljavo kapitalske ustreznosti tudi z vidika prihajajočih zakonskih sprememb, kot je npr. zahteva za zagotavljanje minimalne višine kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) in Basel IV. Ocenjuje se vpliv novih zakonskih sprememb, pričakovani učinki na kapitalski položaj Banke pa se predstavijo ustreznim vodjem oddelkov in članom uprave. S tem naj bi bilo zagotovljeno pravočasno prilagajanje postopkov upravljanja kapitala novim bonitetnim zahtevam.

72.2 Zahteve glede sestavin kapitala

V skladu s CRR lastna sredstva zajemajo navaden lastniški temeljni kapital (CET1), dodatni temeljni kapital (AT1) in dodatni kapital (T2). Pri določanju količnikov kapitalske ustreznosti se upoštevajo vsi zakonsko predpisani odbitki. V skladu z veljavnimi predpisi se skupni kapital določi na podlagi mednarodnih računovodskih standardov.

Minimalni zakonsko predpisani količniki kapitalske ustreznosti, vključno s kapitalskimi blažilniki, na dan 31. decembra 2021 znašajo:

- 7,000 % za CET1 (4,5 % CET1 + 2,5 % varovalni kapitalski blažilnik + 0,00 % proticiklični kapitalski blažilnik),
- 8,500 % za temeljni kapital (seštevek CET1 in AT1) ter
- 10,500 % za skupni kapital.

Minimalni zakonsko predpisani količniki kapitalske ustreznosti, vključno z regulatornimi blažilniki, na dan 31. decembra 2020 znašajo:

- 7,000 % za CET1 (4,5 % CET1 + 2,5 % varovalni kapitalski blažilnik + 0,00 % proticiklični kapitalski blažilnik),
- 8,500 % za temeljni kapital (seštevek CET1 in AT1) ter
- 10,500 % za skupni kapital.

Poleg minimalnih količnikov kapitalske ustreznosti v okviru prvega stebra morajo institucije izpolnjevati tudi kapitalske zahteve, določene v procesu nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP). Kršitev zahteve po skupnem blažilniku bi privedla do omejitve v zvezi z razdelitvijo dividend in kuponskimi plačili za nekatere kapitalskih instrumente. Kapitalske zahteve, ki so veljale med letom, vključno s skupnim blažilnikom, so bile ves čas izpolnjene.

Banka pri izračunu kapitalske ustreznosti v letu 2021 in 2020 ni uporabljala nobenih prehodnih določb.

V spodnji preglednici so razčlenjene zahteve glede lastnih sredstev v Banki na dan 31. decembra 2021 in 31. decembra 2020 ob upoštevanju prehodnih določb.

v tisoč EUR

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Razpoložljivi kapital		
1 Navaden temeljni lastniški kapital (CET1)	174.950	168.190
5 Skupni kapital (TC)	188.677	183.190
Tveganju prilagojena sredstva (RWA)		
7 Skupaj RWA	864.675	915.749
Kapitalski deleži v %		
9 CET1	20,23 %	18,37 %
13 TC	21,82 %	20,00 %
Količnik finančnega vzvoda (LR)		
15 LR skupna izpostavljenost	1.481.810	1.560.029
16 LR	11,81 %	10,78 %

Skupni kapital se je v obdobju poročanja povečal za 5,5 milijona EUR, kar izraža naslednje spremembe:

- vključitev dobička leta 2021 v znesku 25,3 milijona EUR v navadni lastniški kapital,
- znižanje zadržanega dobička v višini 18,4 milijona EUR zaradi izplačila dividend,
- znižanje dodatnega kapitala v višini 1,3 milijona zaradi amortizacije,
- znižanje v višini 0,9 milijona EUR drugega vseobsegajočega donosa iz naslova vrednotenja in prodaje dolžniških vrednostnih papirjev,
- povečanje v regulatornih postavkah, ki se odštevajo od kapitala, v višini 0,8 milijona EUR, kar je neto vpliv povečanja terjatev za odložene davke za obstoječe prenesene davčne izgube (-1,3 milijona EUR) in zmanjšanja odbitne postavke z naslova dodatno oblikovanih slabitev za kreditna tveganja (+2,1 milijona EUR na podlagi Delegirana uredba komisije (EU) št. 183/2014 z dne 20. decembra 2013 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede regulativnih tehničnih standardov za določitev izračuna posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja).

V spodnji preglednici prikazujemo sestavine kapitala.

v tisoč EUR

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		
1 Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	108.773	108.773
2 Zadržani dobiček	78.284	71.432
3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	85	1.005
5a Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende	0	0
6 Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	187.141	181.210
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve		
7 Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-101	-111
8 Nepredmetna sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek)	-914	-959
10 Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček	-11.175	-9.892
12 Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube	0	-2.058
28 Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	-12.191	-13.021
29 Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	174.950	168.190
Dodatni (T2) temeljni kapital: instrumenti		
58 Dodatni kapital (T2)	13.727	15.000
59 Skupni kapital (TC = T1 + T2)	188.677	183.190
60 Skupna tveganju prilagojena sredstva	864.675	915.749
Kapitalski količniki in blažilniki		
61 Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	20,23%	18,40%
63 Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	21,82%	20,00%

72.3 Kapitalske zahteve (tveganju prilagojena izpostavljenost)

Banka pri izračunu tveganju prilagojene izpostavljenosti uporablja standardiziran pristop za kreditno in tržno tveganje in enostavni pristop za operativno tveganje. Tveganju prilagojena izpostavljenost (RWA) se je glede na predhodno leto zmanjšala za 51,1 milijona EUR, kar je predvsem posledica zmanjšanja posojil v letu 2021.

v tisoč EUR

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
1 Kreditno tveganje	765.648	820.674
6 Kreditno tveganje nasprotne stranke	1.191	4
19 Tržno tveganje	1.173	1.019
23 Operativno tveganje	96.664	94.052
Skupni znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti (RWA)	864.675	915.749

* Oznake vrstic, kot so predpisane v EBA predlogu, ki so smiselne za banko in kjer obstaja vrednost.

72.4 Količnik finančnega vzvoda

Količnik finančnega vzvoda, izračunan v skladu s CRR, je znašal 11,81 % na dan 31. 12. 2021, v primerjavi z 10,78 % na dan 31. 12. 2020.

v tisoč EUR

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
20 Temeljni kapital	174.950	168.190
21 Skupna izpostavljenost	1.481.810	1.560.029
22 Količnik finančnega vzvoda %	11,81 %	10,78 %

* Oznake vrstic, kot so predpisane v EBA predlogu, ki so smiselne za banko in kjer obstaja vrednost.

Dodatne informacije, ki jih zahteva ZGD

(73) Stroški revizijskih storitev

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Revidiranje letnega poročila	-75	-81
Stroški revizije tekočega leta	-75	-81
Stroški iz naslova revizije preteklega leta	0	0
Opravnine za ostale storitve	-3	0
Druge storitve (izdaja mnenj)	-3	0
Ostale storitve	0	0
Skupaj	-78	-81

(74) Prejemki Uprave, Nadzornega sveta in zaposlenih na osnovi individualnih pogodb

v tisoč EUR

	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	od tega izplačila zadržanih variabilni prejemkov iz preteklih let	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druge plačila	Skupaj
Uprava	-372	-145	-143	-3	0	-6	-526
nadzorni svet	0	0	0	0	0	0	0
Bivši člani uprave	-78	-159	-159	0	0	2	-239
Zaposleni s posebno naravo dela	-1.327	-130	-110	-26	0	-39	-1.522
Skupaj	-1,777	-434	-412	-29	0	-47	-2.287

v tisoč EUR

2020	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	od tega izplačila zadržanih variabilni prejemkov iz preteklih let	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druge plačila	Skupaj
Uprava	-587	0	0	-13	-1	0	-601
nadzorni svet	-13	0	0	0	0	0	-13
Bivši člani uprave	0	0	0	0	0	0	0
Zaposleni s posebno naravo dela	-1.373	0	0	-65	0	0	-1.438
Skupaj	-1.973	0	0	-78	-1	0	-2.052

(75) Dogodki po zaključku poslovnega leta 2021

Državni zbor Slovenije je 2.2. 2022 sprejel "Zakon o omejevanju in razporeditvi valutnega tveganja med upnike in posojilojemalce posojil v švicarskih frankih". Zakon, ki je začel veljati 26.2.2022, zavezuje posojilodajalce, da pripravijo potrebno dokumentacijo in izračune za povračilo denarnih sredstev komitentom v 60 dneh.

Namen zakona je prestrukturiranje potrošniških posojil, denominiranih v CHF (ali posojil, ki vsebujejo valutno klavzulo v CHF), ki so bila sklenjena pred 17 leti, v obdobju med 28. junijem 2004 in 31. decembrom 2010. Med drugim so posojilodajalci dolžni za nazaj upoštevati klavzulo o valutni kapici v zvezi z vsemi tovrstnimi pogodbami za posojila v CHF, sklenjenimi v prej omenjenem obdobju. To pomeni, da morajo skoraj vsa gibanja valut, ki so za posojilojemalca neugodna, kriti banke. Pravilo velja od trenutka sklenitve posojila in velja za vsako nihanje menjalnega tečaja za več kot 10 %.

Kljub težavam, s katerimi se banke srečujejo pri razumevanju določb zakona in retroaktivnosti do 17 let, je Addiko Bank izvedla predhodno presojlo vplivov, po kateri je ocenila negativne vplive uveljavitve novega zakona, v razponu od približno 100 do 110 milijonov EUR, glede na lastno razlago in ob predpostavki najslabšega scenarija. Takšen negativni vpliv bi povzročil čisto izgubo poslovnega leta 2022. Posledično se ne pričakuje izplačila rednih dividend za poslovni leti 2021 in 2022. Uprava se zavezuje k omilitvenim ukrepom, s katerimi želi zmanjšati negativni vpliv zakona na kapitalski količnik CET 1.

Devet bank je na ustavno sodišče vložilo pobudo za oceno ustavnosti zakona za ureditev problematike posojil v švicarskih frankih. Ustavno sodišče je na seji dne 10.3.2022 zadržalo izvajanje «Zakona o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med posojilojemalci in posojilodajalci v švicarskih frankih».

Trenutna vojaška operacija v Ukrajini in s tem povezane sankcije proti Ruski federaciji lahko vplivajo na evropska gospodarstva in globalno. Addiko banka nima pomembne neposredne izpostavljenosti do Ukrajine, Rusije ali Belorusije. Vendar pa lahko vpliv na splošno gospodarsko situacijo zahteva popravke nekaterih predpostavk in ocen. To lahko privede do pomembnih prilagoditev knjigovodske vrednosti nekaterih sredstev in obveznosti, vključno z bilančno in izvenbilančno izpostavljenostjo banke iz naslova kreditnega tveganja (24.752 tisoč EUR) do podjetij, ki so lastniško ali poslovno povezane z zgoraj naštetimi državami, v naslednjem poslovnem letu. Na tej stopnji poslovodstvo ne prepoznava nobene od izpostavljenosti kot potencialno visoko tvegane ne more zanesljivo oceniti vpliva, saj se dogodki odvijajo iz dneva v dan.

Dolgoročni učinek lahko vpliva tudi na obseg trgovanja, denarne tokove in dobičkonosnost. Tveganje, ki izhaja iz gibanj tržnih obrestnih mer pozorno spremljamo, prav tako pa tudi vpliv na pozicije obrestno občutljivih instrumentov banke. Navedeni dogodki so povzročili tudi povečanje kibernetских tveganj, ki so jim izpostavljene tudi banke. Banka tovrstna tveganja pozorno spremlja in ima pripravljene načrte za odziv v primeru tovrstnih incidentov. Kljub temu družba na datum teh računovodskih izkazov še naprej izpolnjuje svoje obveznosti ob zapadlosti in zato še naprej pripravlja računovodske izkaze na osnovi predpostavke o delujočem podjetju.

Po 31. 12. 2021 ni bilo drugih dogodkov, ki bi materialno pomembno vplivali na predstavljene računovodske izkaze.

(76) Bilančni dobiček

Čisti dobiček poslovnega leta se lahko uporabi za:

- oblikovanje zakonskih rezerv,
- oblikovanje rezerv za lastne deleže,
- oblikovanje statutarne rezerv in
- oblikovanje drugih rezerv iz dobička.

Banka d.d. je ustvarila rezultat po obdavčitvi v višini 25.284.100 EVROV v proračunsko leto 2021.

Banke in Nadzorni svet bosta na seji Skupščine predlagala sprejetje odločitve, da se bilančni dobiček leta 2021 v višini 78.284 tisoč EUR, ki vključuje čisti dobiček poslovnega leta 2021 v višini 25.284 tisoč EUR ter preneseni dobiček preteklih poslovnih let v višini 53.000 tisoč EUR uporabi za naslednje namene:

- 78.284 tisoč EUR ostane nerazporejen in predstavlja preneseni dobiček

Bilančni dobiček je prikazan v spodnji preglednici:

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Dobiček poslovnega leta	25.284	11.020
Zadržani čisti dobiček	53.000	71.434
Skupaj bilančni dobiček	78.284	82.453

Slovar pojmov

AC	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti.
Dodatni Tier 1 (AT1)	Lastna sredstva (kapital), kot je definirano v členu 51 CRR.
Bančna knjiga	Vse tvegane bilančne in zunajbilančne pozicije finančnih sredstev, ki niso namenjena trgovanju.
Bank@Work	Alternativni prodajni kanal s težnjo po nujenju storitev. Ekipe poslovnih enot z mobilno opremo redno obiskujejo sedeže velikih podjetij, kjer predstavljajo Addiko ponudbo produktov in storitev.
CDS	(angl. credit default swap); finančni instrument za zaščito kreditnega tveganja
CL	kreditna izguba
Stroški/prihodki (CIR)	(angl. cost/income); kazalnik izračuna, operativni stroški / (neto obrestni prihodki + neto prihodki iz naslova provizij)
CRR	Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012
FVTOCI	(angl. fair value through other comprehensive income); merjenje po pošteni vrednosti prek drugega obsegajočega donosa
FVTPL	(angl. fair value through profit & loss); merjenje po pošteni vrednost prek poslovnega izida
ICAAP	(angl. internal capital adequacy assessment process); proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala
LCR	(angl. liquidity coverage ratio); količnik likvidnostnega kritja (razmerje visokokakovostnih likvidnih sredstev in pričakovanih neto denarnih tokov v naslednjih 30 dneh)
LR	Razmerje med navadnim temeljnim lastniškim kapitalom in določenimi izpostavljenostmi na podlagi izkaza finančnega stanja, izračunanega v skladu z metodologijo iz CRD IV.
OTC	(angl. over the counter); trgovanje z nestandardiziranimi finančnimi instrumenti neposredno med udeleženci na trgu namesto z izmenjavo prek organiziranega trga (borze)
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	(angl. risk-weighted assets) Bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, ki so tveganju prilagojene v skladu z (EU) NBR 575/2013.
Delež nedonosne izpostavljenosti	(angl. NPE ratio) Delež nedonosne izpostavljenosti predstavlja razmerje med bruto izpostavljenostjo, ki je razvrščena kot nedonosna, in bruto izpostavljenostjo na celotnem portfelju posojil strank. Definicija je prevzeta iz regulatornih standardov in smernic ter v splošnem vključuje izpostavljenost do strank, katerih poplačilo je dvomljivo, realizacija unovčitve zavarovanj pričakovana in ki so bile razvrščene v razred ocen neplačnikov. Delež izraža kakovost kreditnega portfelja in podaja indikator uspešnosti upravljanja kreditnega tveganja banke. Izračun: nedonosna bruto izpostavljenost / bruto izpostavljenost kreditnemu tveganju (bilančna in zunajbilančna).
Delež pokritja nedonosne izpostavljenosti	Delež pokritja nedonosne izpostavljenosti predstavlja razmerje med višino oslabitev in rezervacij za nedonosno izpostavljenost ter višino nedonosne bruto izpostavljenosti. Izraža zmožnost banke, da absorbira izgube iz svojih nedonosnih izpostavljenosti.
NPE / Nedonosna izpostavljenost	Zapadla, nedonosna izpostavljenost (bruto). Neplačilo in tako nedonosna izpostavljenost se pojavi, ko se lahko domneva, da stranka verjetno ne bo izpolnila vseh svojih kreditnih obveznosti do banke, ali pa le-ta zamuja več kot 90 dni pri kakršni koli materialni kreditni obveznosti do banke (angl. non-performing exposure).
Strošek tveganj	Strošek tveganj predstavlja razmerje med izdatki za kreditne izgube finančnih sredstev in bruto izpostavljenostjo kreditnemu tveganju. Izračun: višina oblikovanih oslabitev in rezervacij v tekočem letu / bruto izpostavljenost kreditnemu tveganju ob koncu leta.

Poslovni centri in poslovalnice Banke

Osnovni podatki o Addiko Bank d.d.

Polno ime: Addiko Bank d.d.
Sedež: Dunajska cesta 117, SI-1000 Ljubljana
Vpis v sodni register: pod št. 1/31020/00, SRG 99/01362
Matična številka: 1319175
Identifikacijska številka za DDV: SI75482894
Transakcijski račun: SI56 3300 0330 0000 034
SWIFTHAABSI22
Osnovni kapital: 89.958.958.47 EUR
T: +386 1 580 40 00
F: +386 1 580 40 01
Spletni naslov: <https://www.addiko.si>
Facebook stran: <https://www.facebook.com/addikoslovenija/>
Instagram: https://www.instagram.com/addikobank_slovenija/
LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/addiko-bank-slovenija>
YouTube: <https://www.youtube.com/channel/UCGR8rMrkCKpN4yT9APh6dvg>
E: info.si@addiko.com

Ljubljana

Addiko Bank d.d., sedež Banke in poslovalnica Addiko Bank express Stekleni dvor
Dunajska cesta 117, 1000 Ljubljana
T: +386 (0)1 580 40 00
F: +386 (0)1 580 41 25
E: info.si@addiko.com

Poslovalnica Trg Osvobodilne fronte

Trg Osvobodilne fronte 12, 1000 Ljubljana
T: +386 (0)1 580 42 50
F: +386 (0)1 230 17 56
E: info.ljof.si@addiko.com

Poslovalnica Addiko Bank express BTC

BTC City, Dvorana A, Šmartinska cesta 152, 1000 Ljubljana
T: +386 (0)1 580 40 00
E: info.ljbtc.si@addiko.com

Domžale

Poslovalnica Domžale

Cesta talcev 4 (Mercator center) 1230 Domžale
T: +386 (0)1 580 42 48
F: +386 (0)1 721 17 32
E: info.do.si@addiko.com

Maribor

Poslovni center Maribor

Trg Leona Štuklja 5, 2000 Maribor
T: +386 (0)2 450 39 41
F: +386 (0)2 450 39 31
E: info.mbc.si@addiko.com

Poslovalnica Maribor Center

Trg Leona Štuklja 4, 2000 Maribor
T: +386 (0)2 450 39 49
F: +386 (0)2 234 79 01
E: info.mbc.si@addiko.com

Poslovalnica Maribor Tabor

Ulica Eve Lovše 1 (Mercator center), 2000 Maribor
T: +386 (0)2 450 39 30
F: +386 (0)2 234 39 32
E: info.mbc.si@addiko.com

Ptuj

PE Maribor, Poslovalnica Ptuj
Ormoška cesta 15 (Supernova Qlandia), 2250 Ptuj
T: +386 (0)2 450 38 90
F: +386 (0)2 780 90 99
E: info.pt.si@addiko.com

Murska Sobota

Poslovna enota Murska Sobota
Kocljeva ulica 2, 9000 Murska Sobota
T: +386 (0)2 530 81 80
F: +386 (0)2 530 81 90
E: info.ms.si@addiko.com

Celje

Poslovna enota Celje
Ljubljanska cesta 20b, 3000 Celje
T: +386 (0)3 425 73 30
F: +386 (0)3 425 73 31
E: info.ce.si@addiko.com

Trbovlje

PE Celje, Poslovalnica Trbovlje
Obrtniška cesta 30, 1420 Trbovlje
T: +386 (0)3 425 73 53
F: +386 (0)3 562 84 82
E: info.tr.si@addiko.com

Velenje

PE Celje, Poslovalnica Velenje
Šaleška cesta 19, 3320 Velenje
T: +386 (0)3 425 73 58
F: +386 (0)3 587 16 81
E: info.ve.si@addiko.com

Kranj

Poslovna enota Kranj
Koroška cesta 1, 4000 Kranj
T: +386 (0)4 201 08 80
F: +386 (0)4 201 08 81
E: info.kr.si@addiko.com

Koper

Poslovna enota Koper
Pristaniška ulica 6, 6000 Koper
T: +386 (0)5 663 78 00
F: +386 (0)5 663 78 14
E: info.kp.si@addiko.com

Nova Gorica

Poslovna enota Nova Gorica
Kidričeva ulica 20, 5000 Nova Gorica
T: +386 (0)5 335 47 00
F: +386 (0)5 335 47 01
E: info.ng.si@addiko.com

Novo mesto

Poslovna enota Novo mesto

Lubljska cesta 47 (Supernova Mercator), 8000 Novo mesto

T: +386 (0)7 371 90 60

F: +386 (0)7 371 90 61

E: info.nm.si@addiko.com

Krško**Poslovalnica Addiko Bank express**

Cesta krških žrtev 141 (Supernova Qlandia), 8270 Krško

T: +386 (0)7 371 90 71

F: +386 (0)7 496 66 81

E: info.kk.si@addiko.com

Slovenj Gradec**Poslovalnica Addiko Bank express**

Trg svobode 1, 2380 Slovenj Gradec

T: +386 (0)2 881 23 12

E: info.sg.si@addiko.com

Kočevje**Poslovalnica Addiko Bank express**

Trgovski park Kočevje, Kolodvorska cesta 6

1330 Kočevje

T: +386 (0)1 580 48 71

E: info.ko.si@addiko.com