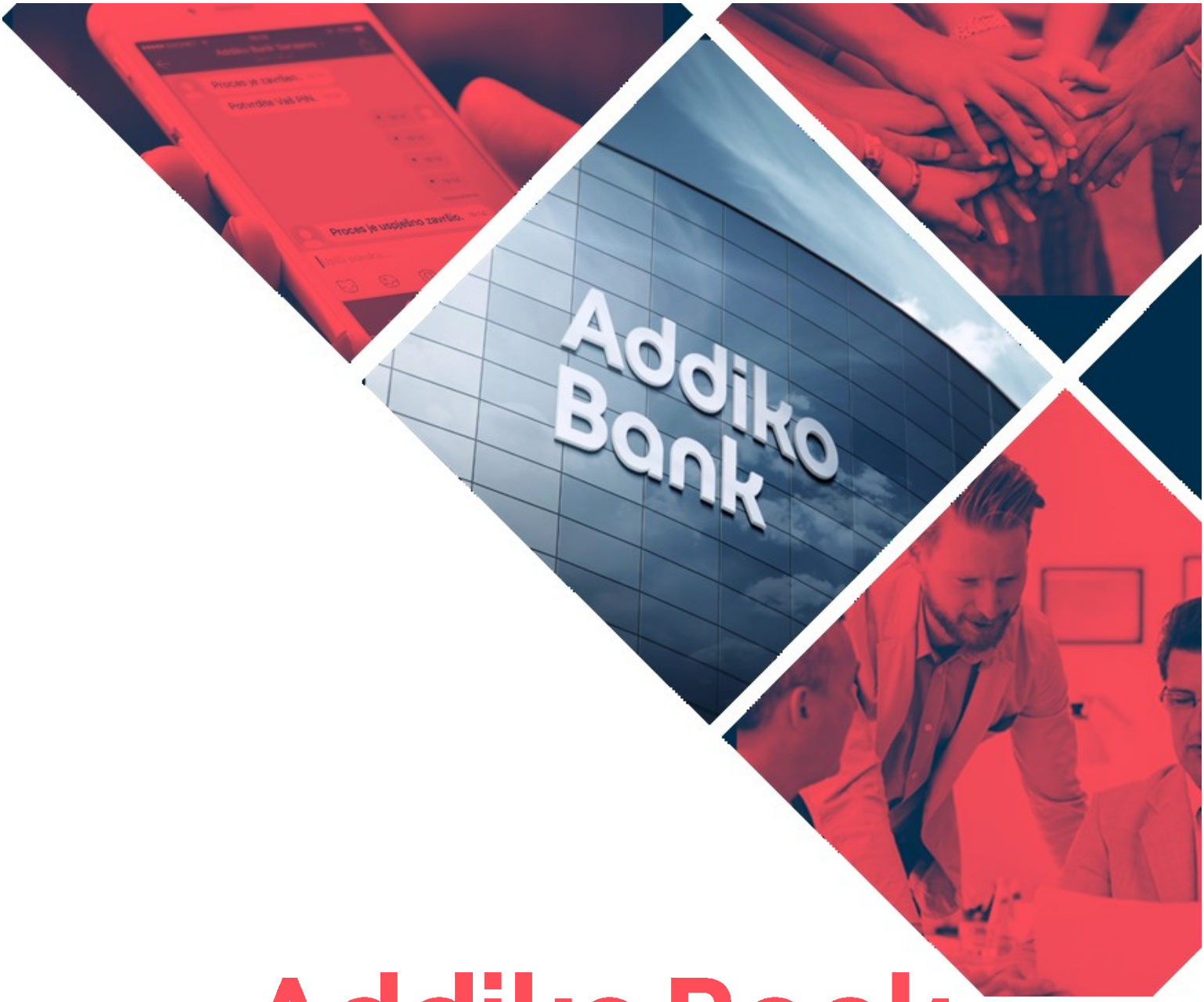


Addiko Bank

Letno poročilo 2020

Ključni podatki, pripravljeni v skladu z MSRP[1)]

v tisoč EUR

Izbrani podatki izkaza poslovnega izida	2020	2019	+/- (%)
Čisti bančni prihodki	50.875	51.948	-2,1 %
Čiste obresti	40.822	41.067	-0,6 %
Čiste opravnine	10.052	10.882	-7,6 %
Čisti rezultat iz finančnih instrumentov	1.098	1.369	–19,8 %
Ostali poslovni rezultat	-411	-2.948	-86,1 %
Operativni stroški	-27.433	-27.673	-0,9 %
Operativni rezultat	**24.129**	**22.696**	**6,3 %**
Drugo	345	475	>100%
Slabitve in rezervacije (samo kreditne izgube)	-11.284	1.950	>100 %
Davek iz dobička	-1.825	-6.216	–70,6 %
Dobiček poslovnega leta	**11.020**	**18.434**	**–40,2 %**
Kazalniki poslovanja[1]	**2020**	**2019**	**+/– (%)**
Čiste obresti / skupaj povp. sredstva	2,6 %	2,5 %	0,1 %
Donos na opredmeteni kapital	5,8 %	10,3 %	–4,5 %
Stroški/prihodki	53,2 %	53,3 %	–0,1 %
Strošek tveganj	0,8 %	–0,1 %	0,9 %
Izbrani podatki izkaza finančnega položaja	**2020**	**2019**	**+/– (%)**
Krediti in druge finančne terjatve do strank	1.145.105	1.311.304	-12,70%
od tega donosni krediti	1.077.199	1.184.582	-9,00%
Vloge strank	1.075.777	1.223.204	-12,1 %
Kapital	192.238	181.614	5,8 %
Celotna sredstva	1.448.824	1.617.316	-10,4 %
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	915.749	1.044.964	-12,4 %
Ključni kazalniki	**2020**	**2019**	**+/– (%)**
Razmerje med posojili in vlogami	98,9 %	96,4 %	2,5 %
Delež slabih posojil	1,5 %	1,6 %	–0,1 %
Pokritost slabih posojil (Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti)	65,9 %	64,3 %	1,7 %
LCR	193,9 %	205,6 %	-11,8 %
Količnik temeljnega kapitala	18,4 %	15,5 %	2,8 %
Količnik skupnega kapitala	20,0 %	17,0 %	3,0 %

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 (3. 12. 2019).

Kazalo

POROČILO UPRAVE BANKE ZA LETO 2020 5

UPRAVA BANKE 7

POSLOVNO POROČILO 8

1. PREGLED BANKE 8
2. SPLOŠNE GOSPODARSKE RAZMERE 8
3. USPEŠNOST POSLOVANJA - POVZETEK 9
4. ODGOVOR NA PANDEMIJO COVID-19 9
5. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE 10
6. USMERJENOST V PRODAJO ZUNAJ POSLOVALNIC IN DIGITALNA PREOBRAZBA 10
7. FINANČNI RAZVOJ BANKE 12
8. RAZVOJ TRGA IN POSLOVANJA 15
9. ANALIZA NEFINANČNIH KAZALNIKOV USPEŠNOSTI 16
10. SISTEM NOTRANJIH KONTROL RAČUNOVODSKIH POSTOPKOV 21
11. NEFINANČNO POROČILO 22
12. DRUGA RAZKRITJA 22
13. RAZISKAVE IN RAZVOJ 24
14. SREDNJEROČNI CILJI IN POGLED V PRIHODNOST 24
15. POROČILO PREDSEDNIKA NADZORNEGA SVETA BANKE 26
16. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA 31

RAČUNOVODSKO POROČILO BANKE 36

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE 36

I. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA 39

II. IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA 40

III. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA 41

IV. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA 42

V. IZKAZ DENARNIH TOKOV 43

VI. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM 45

OSNOVNI PODATKI 45
RAČUNOVODSKE USMERITVE 45
POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA 67
POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA 74
UPRAVLJANJE TVEGANJ 93
OSTALA POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM 124
DODATNE INFORMACIJE, KI JIH ZAHTEVA ZGD 138

SLOVAR POJMOV 140

POSLOVNI CENTRI IN POSLOVALNICE BANKE 141

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 2020

Spoštovani delničarji, stranke, partnerji in zaposleni,

leto 2020 je bilo za Addiko banko zelo posebno, saj je poleg soočanja z epidemijo Covid-19, ki je prizadela pomemben del gospodarstva in družbe, za skupino Addiko pomenilo tudi prvo leto poslovanja pod pogoji na borzi kotirajoče javne družbe. Uspešna kotacija delnic Addiko Bank AG na uradnem trgu Dunajske borze 12. julija 2019 in trgovanje v tržnem segmentu ATX Prime, sta potrdila pravilnost usmeritve Addiko banke v specializirano banko, ki s preprostejšim in bolj usmerjenim modelom izziva univerzalne banke, ter svojim strankam – fizičnim osebam ter malim in srednjim podjetjem – nudi učinkovitost in hitrost. Uspeh uvrstitve na dunajsko borzo je rezultat poslovne preobrazbe, ki se je začela že leta 2015 s prvotno spremembo lastništva in z novo, specializirano poslovno strategijo, nadaljevala z uvedbo nove »straightforward« bančne blagovne znamke in osredotočenjem na to, kar zares šteje, in ki so pripeljali do današnjih stabilnih temeljev. Slednji so se tudi v letu 2020, ki je bilo zaradi epidemije COVID-19 še posebej polno izzivov, izkazali za pravilne.

Addiko banka je z doslednim sledenjem svoji poslovni strategiji in usmerjenostjo v digitalizacijo ter inovativne tržne rešitve uspešno zaključila leto 2020. Prihodki so bili rahlo pod ravnjo leta 2019 in so znašali 50,9 milijona EUR. Strogo obvladovanje stroškov je povzročilo znižanje razmerja med stroški in prihodki (CIR) na 53,2 % kljub številnim razvojnim aktivnostim ter projektom.

Z naprednim pristopom upravljanja kreditnega tveganja za dolgoročno vzdržnost poslovanja je Banka dosegla najnižje razmerje slabih posojil v celotni državi, in sicer v višini 1,5 % ob 65,9-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 2020 je Banki uspelo obdržati nadpovprečno obrestno maržo v višini 2,63 %, in to kljub veliki konkurenci.

Kot posledico epidemije je bilo v letu 2020 pričakovati poslabšanje stanja kakovosti portfelja strank Banke, kar pa se ni zgodilo iz dveh razlogov: zaradi zdravega in ustreznega portfelja v obdobju pred epidemijo, ter interventnega zakona, ki je bil sprejet konec marca in je strankam omilil vpliv obdobja izrednih razmer na poslovanje, saj je kreditojemalcem omogočil možnost odloga plačila kreditnih obveznosti z moratorijem do 12 mesecev. Banka je v okviru interventnega zakona izvedla vse potrebne ukrepe in vzpostavila ustrezne procese. Delež portfelja, ki je bil konec leta 2020 v statusu odloga plačila, znaša na področju Poslovanja s prebivalstvom 3 %, na področju Poslovanja s podjetji pa 11 %.

Uravnoteženo razmerje med donosnostjo in tveganjem je Banki omogočilo ustvariti dobiček po obdavčitvi v višini 11 milijonov EUR, kar je za 40 % manj kot v letu 2019, glavni razlog pa je oblikovanje dodatnih slabitev. Banka je letni dobiček leta 2019 vključila v zadržani dobiček in tako okrepila svojo kapitalsko ustreznost, zaradi česar je količnik skupnega kapitala ob koncu leta 2020 znašal 20 %. To ji daje odlično osnovo za nadaljnjo rast skladno z vedno bolj ambicioznimi poslovnimi cilji.

V letu 2020 je Banka izvedla vrsto prilagoditev, ki jih je narekovala epidemija 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 nespremenjen - zagotavljati 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 se Addiko Rdeče srede, ki jih je konec leta nadgradila v Addiko Rdeči teden, ter se tako na inovativen način soočala z izzivi, ki so jih prinesle spremenjene razmere in dinamika na trgu. S tem je dodatno okrepila svoj položaj specialista za nezavarovane potrošniške kredite.

V segmentu pravnih oseb je Banka še nadgradila postopek 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 priročnejše, 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, zaradi česar se je koncentracija sredstev 30 največjih deponentov z 34,8 % v letu 2019 znižala na 26,2 % v letu 2020.

V letu 2020 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 2020 je bil eden največjih izzivov ohraniti poslovanje in delovanje banke na daljavo, ki ju je Banka v razmerah epidemije Covid-19 izredno hitro in uspešno vzpostavila z delom večjega dela zaposlenih od doma, ob vseh za to potrebnih informacijskih in varnostnih ukrepih, sistemih in mehanizmih. 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 2020, 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 in denarnih sredstev za otroke iz manj privilegiranih družin. Banka je v začetku epidemije Covid-19 izvedla akcijo oskrbe več domov za starostnike z zaščitnimi maskami, finančno pa je podprla tudi število drugih dobrodelnih akcij in pobud, ki so bile v tem času še toliko bolj pomembne.

Leto 2021 bo za Addiko banko, kot tudi za njeno konkurenco, velik izziv, saj bo morala poslovanje prilagoditi nadaljnjemu boju z dolgoročno epidemijo in posledicami ukrepov za njeno omejitev. Glede na izkušnje preteklega leta smo pri tem lahko zmerno optimistični.

Prepričani smo namreč, da bomo s sledenjem poslovni strategiji Banke 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

Tadej Krašovec,
član

Uprava Banke

Andrej Andoljšek, CEO, CMO

Pristojnosti

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

Anja Božac, CFO

Pristojnosti

- Računovodstvo in regulatorno poročanje
- Finančni kontroling
- Zakladništvo in upravljanje z bilanco Banke
- Notranja revizija
- Nabava

Tadej Krašovec, CRO, COO

Pristojnosti

- Upravljanje tveganj podjetij
- Upravljanje tveganj prebivalstva
- Kontroling tveganj
- Operacije
- Informacijska in fizična varnost
- Informacijska tehnologija
- Upravljanje projektov, podatkov in nepremičnin

Na dan 31. 12. 2020 je bila sestava Uprave tričlanska:

- Andrej Andoljšek, predsednik Uprave (CEO, CMO),
- Anja Božac, članica Uprave (CFO),
- Tadej Krašovec, član Uprave (CRO, COO).

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 2020 zagotavljajo storitve približno 0,8 milijona strankam Srednje in Jugovzhodne Evrope z uporabo dobro razporejene mreže 168 poslovalnic in sodobnih digitalnih bančnih kanalov.

Na podlagi svoje natančno izdelane strategije se je Addiko banka uveljavila 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 »straightforward« bančništva ponuja sodobno uporabniško izkušnjo in poudarja bistvene, učinkovite storitve ter preprosto komuniciranje. 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, v segmentu velikih podjetij pa so bili produkti in storitve še naprej prilagojeni tako, da bolje zadovoljujejo potrebe strank.

Addiko Bank AG je leta 2019 postala delniška družba na dunajski borzi. Približno 51,08 % delnic Banke je v prostem obtoku, preostale delnice pa so dobro razpršene s široko geografsko širino in različnimi naložbenimi strategijami. Institucionalni vlagatelji so predvsem iz Evrope in Severne Amerike.

2. Splošne gospodarske razmere

Ohlajanje gospodarstev evroobmočja v letu 2019, ki mu je botrovala kriza proizvodnih dejavnostih v največjih evropskih državah, se je kmalu spremenilo v globoko depresijo, ko se je v prvem četrtletju leta 2020 začela širiti pandemija Covid-19. Ukrepi zapiranja so ustavili evropska gospodarstva. Medtem ko so politični ukrepi omilili nekatere pritiske in je poletna rast nakazala možnost skorajšnjega okrevanja, potem ko so vlade sprostile določene ukrepe, je drugi val infekcij v jeseni hitro spremenil to napoved. Pot skozi ta vihar bo velik izziv, še posebno za gospodarstva srednje Evrope, saj posebnost te krize ni njena moč, četudi je v tem primerljiva le še z veliko depresijo iz 30. let, temveč v dejstvu, da je krč močnejši v storitvenem sektorju zaradi ukrepov, povezanih s socialno distanco.

Slovenijo so prizadele tako zunanje kot notranje posledice krize, vključno s šibkejšim izvozom, nižjo stopnjo portfeljskih prilivov in nakazil, podpovprečnim številom turistov in vzpostavitev zelo omejevalnih ukrepov zapiranja. Ti dejavniki so zmanjšali rast slovenskega BDP-ja za -6,7 % in slovenski Urad za makroekonomske analize in razvoj (UMAR) napoveduje, da bo Slovenija najkasneje v letu 2022 dosegla predkrizno raven rasti BDP-ja.

Po drugi strani so koordinirane fiskalne politike na ravni EU in ogromne količine dodatne likvidnosti s strani ECB-ja stabilizirale razvoj dogodkov na trgu delovne sile, pomagale obdržati nizko raven obrestnih mer ter omejevale dinamiko rasti cen. Slovenija je kot članica evroobmočja takoj občutila posledice ukrepov ECB-ja. Čeprav je slovensko gospodarstvo med najbolj odprtimi v EU, kar se bo verjetno odrazilo v končnih makroekonomskih podatkih za leto 2020, je Slovenija zelo dobro informacijsko opremljena in lahko brez težav preseli poslovanje podjetij na splet, kar je olajšalo tudi poslovanje med krizo in zmanjšalo prekinitve v dobavnih verigah. Ob tem je Slovenija uzakonila obsežne stimulativne ukrepe, kar je bilo delno tudi posledica možnosti sposojanja denarja na mednarodnih finančnih trgih.

V Sloveniji so ukrepi zapiranja in potrošniški pesimizem prispevali k močnemu upadu zasebne potrošnje,

medtem ko so se investicije skrčile skupaj s proizvodnimi naročili, še posebno v izvoznih sektorjih. Javna poraba je bila edini element BDP-ja, ki se je zvišal, ker se je vlada odzvala s sprejetjem večjega števila stimulativnih paketov, ki so skupaj znašali 7 milijard EUR. Uvedeni so bili številni ukrepi za nadzor brezposelnosti, vlada je izdala turistične bone za izboljšanje gospodarskega položaja na področju potrošnje turizma, ki so veljavni do konca leta 2021. V marcu 2020 je bil omogočen 12-mesečni zamik plačil kreditnih obveznosti za glavnico in obrestne mere, ki bi sicer zapadli v tem obdobju. Sprejeta je bila tudi javna garancija v znesku 2,2 milijardi EUR z namenom pokrivanja obveznosti za podjetja, ki niso banke. Podjetja bodo pri svojih izdatkih za naložbe ostala konservativna, saj podjetja večajo svoje zaloge, da bi se zavarovala pred ponovnimi težavami v dobaviteljskih verigah, slovenski potrošniki pa bodo ostali med najbolj varčnimi državljani v EU. Kot kaže, pa obstajajo v sektorju gospodinjstev tudi močni nakupni impulzi. Možnosti za močno okrevanje v letu 2021 obstajajo in bodo odvisni od gospodarskih gibanj v trgovinskih partnericah države in od potrošnje gospodinjstev. Vlada se bo trudila, da bi ponovno zagnala javni in zasebni naložbeni cikel v gradbeništvu; sprejela je že seznam prioritetnih infrastrukturnih projektov in močno upa, da bo dobila največ kar je možno iz evropskega sklada za okrevanje.

3. Uspešnost poslovanja - povzetek

Čeprav je poslovanje leta 2020 zaznamovala epidemija Covid-19, so rezultati Addiko banke pokazali trdnost in odpornost njenega trajnostnega poslovnega modela.

Banka je konec leta 2020 poročala o izboljšanem poslovnem rezultatu, in sicer je ustvarila 24,1 milijona EUR. To je za 5 % boljši rezultat kot leta 2019 (YE19: 22,9 milijona EUR). Poslovni rezultat odraža stabilen poslovni razvoj kljub krizi Covid-19, ki ga podpirajo ponavljajoči se prihodki (prodaja dolžniških vrednostnih papirjev) in uspešno obvladovanje stroškov. Na rezultat po obdavčitvi v višini 11 milijonov EUR (YE19: 18 milijonov EUR) je vplivalo znatno povečanje rezervacij za tveganja, ki je povezano predvsem z makroekonomskimi pričakovanji zaradi Covida-19.

Banka je uspešno ohranila svojo visoko kakovost premoženja in poostrila kriterije odobravanja kreditov, ki dajejo prednost trajnostni kakovosti portfelja pred rastjo novih poslov in obsega. Višina kreditnega portfelja v fokusnih segmentih je ostala stabilna, pri čemer predstavlja portfelj potrošniških kreditov ter kreditov malih in srednjih podjetij 61 % celotnega kreditnega portfelja (YE19: 57%). Banka je omejila odobravanje kreditov v panogah, ki jih je epidemija Covid-19 najbolj prizadela. Delež slabih kreditov v portfelju v višini 1,67 % (YE19: 1,71%) in delež pokritja slabih kreditov v višini 66,24 % (YE19: 64,45 %) odražata učinkovito upravljanje tveganj, ustreznost sprejetih politik in močno izterjavo terjatev.

4. Odgovor na pandemijo Covid-19

4.1. Podpora strankam

Učinke pandemije Covid-19 čuti ves svet, njene posledice se odražajo tako na ljudeh kot na ekonomijah. Slovenska vlada se je ob pandemiji odločila, da sprejme številne ukrepe, kot so zapiranje določenih področij poslovanja in omejitve socialnih stikov, ki so močno vplivali na družbene in ekonomske dejavnosti.

V času krize ostajajo stranke prednostna naloga Addiko banke, zato je Banka sprejela vrsto ukrepov za podporo poslovanja s prebivalstvom in podjetji. Cilj komunikacije Addiko banke je bilo ozavestiti stranke o prilagodljivosti Banke in storitvah, ki so jim na voljo z uporabo mobilne banke Addiko Mobile, spletne banke Addiko EBank, bankomatov in drugih storitev, ki jih lahko stranke koristijo v udobju svojega doma. Banka si prizadeva, da tudi v teh negotovih razmerah ohranila pristop, da je stranka vedno na prvem mestu. Vse storitve Addiko banke so prilagojene potrebam strank, z dodatnim poudarkom na zdravju in varnosti. Banka ponuja svojim strankam tudi različne ugodnosti, če svoje bančne transakcije opravljajo na daljavo, prek digitalnih kanalov, ali uporabljajo Addiko brezstično kartico.

Poleg tega je bilo v proračunskem letu odobreno 2,372 moratorijev oziroma odlogov plačila obveznosti kreditojemalcev, od tega je bilo 921 še vedno aktivnih na dan 31. decembra 2020. Dodatne podrobnosti so na voljo v Pojasnilu (51) Kreditno tveganje (tveganje neplačila nasprotne stranke) v podpostavki Moratoriji zaradi Covid-19.

4.2. Stabilnost poslovanja

Banka je svojim zaposlenim omogočila varne delovne pogoje na delovnem mestu, obsežno delo na daljavo pa je uvedla že marca, ko se je število tistih, ki so delali od doma, povečalo na več kot 200. Delo od doma je postalo razširjena praksa zaposlenih skozi vse leto, in cilj je, da da bi postalo sestavni del poslovanja Addiko banke. Večina poslovalnic Banke je v času epidemije Covid-19 poslovala normalno, v poslovalnicah pa so bili

sprejeti naslednji ukrepi: uvedli smo skrajšan delovni čas poslovalnic. V vseh poslovalnicah so veljali ukrepi o vzdrževanju varnostne razdalje, poslovalnice so bile opremljene s pleksi stekli za dodatno vzdrževanje socialne distance, uvedeni so bili sanitarnimi ukrepi za zaščito osebja in strank. S temi ukrepi je Addiko banka ves čas krize Covid-19 zagotovila dostopnost bančnih storitev vsem zainteresiranim deležnikom.

5. Korporativno upravljanje

5.1. Nadzor ECB

Julija 2020 je Hrvaška vstopila v enotni nadzorni mehanizem, ko je Svet Evropske centralne banke (ECB) sprejel sklep o tesnem sodelovanju s Hrvaško narodno banko. Po odločitvi, da se Addiko banko uvrsti med pomembne institucije, je ECB 7. oktobra 2020 začela izvajati neposredni nadzor nad Addiko Bank AG kot nadzorovanim subjektom na najvišji ravni bonitetne konsolidacije, skupaj s hčerinskima družbama na Hrvaškem in v Sloveniji.

6. Usmerjenost v prodajo zunaj poslovalnic in digitalna preobrazba

6.1. Odlična uporabniška izkušnja in preoblikovanje distribucijskih kanalov

Addiko banka svojim strankam pristopa predvsem prek poslovalnic, v prihodnjih letih pa bo čedalje večji poudarek na drugih pristopnih točkah (kot so express poslovalnice s samopostrežnimi oziroma pametnimi bankomati, skupine usposobljenih svetovalcev, ki bodo nudili storitve strankam na njihovem delovnem mestu), digitalni kanali in partnerstva s tretjimi osebami.

Addiko banka skladno s svojo strategijo „straightforward“ bančništva ponuja sodobno uporabniško izkušnjo in poudarja bistvene, učinkovite storitve ter enostavno komuniciranje. Addiko banka zato še naprej vlaga v digitalne rešitve kot bistveni temelj za povečanje obsega poslovanja, enostavnosti in hitrosti izvajanja bančnih storitev.

Addiko Banka je začela tudi postopek preoblikovanja svojega modela distribucije, da bi se približala stalno spreminjajočim se in vedno bolj zahtevnim potrebam na trgu.

Banka načrtuje izvedbo določenega spleta distribucijskih kanalov v skladu z izpolnjevanjem obljub o hitrosti in enostavnosti, ki jih Banka daje svojim strankam. Spremembe so vidne na več ravneh: stranke imajo več opcij na področju gotovinskega poslovanja, in sicer z dostopom do več samopostrežnih oz. pametnih bankomatov v Addiko poslovalnicah ali na samostojnih lokacijah. Digitalne zmogljivosti in storitve Banke se nenehno razvijajo s poslanstvom izboljšanja in bogatenja uporabniške izkušnje na mobilnih in spletnih platformah s ciljem ponujanja celovitih digitalnih rešitev predvsem za pridobitev potrošniških kreditov tako za stranke kot za nekomitente.

Banka izkorišča tudi enega temeljnih resursov, in sicer preoblikuje klasično vlogo zaposlenega v poslovalnici v zahtevnejšo, s čimer zaposlenim bančnim svetovalcem omogoča, da gredo zunaj poslovalnice in strankam ponudijo storitve na njihovem delovnem mestu. Pod znamko Bank@Work ekipa, sestavljeno iz svetovalcev Addiko banke, ki uporabljajo mobilno tehnologijo, iz meseca v mesec izpolnjujejo svojo obljubo preprostosti in hitrosti tisočim strankam v vseh Addiko državah. Stranke prejemajo nasvete v zvezi s svojimi finančnimi potrebami, lahko odprejo tekoče račune, naročijo debetne kartice, zaprosijo za kredite ali kreditne kartice in takoj prejmejo odobritev kredita. V letu 2020 je bila večina dejavnosti Bank@Work, zaradi zagotavljanja varne komunikacije s strankami, izvedena po drugih kanalih, kot so e-pošta, telefonski klici in, kar je bilo tudi zelo pomembno, kot spletni seminarji.

6.2. Digitalna transformacija

Uspehi Addiko banke v preteklih letih so bili v veliki meri omogočeni, ker je digitalna strategija predstavljala bistveni del poslovne strategije in tako usmerjala ter podpirala spremembe, ki se kažejo v preobrazbi bančnega poslovanja in pričakovanjih strank.

Ob upoštevanju potreb po opravljanju vsakodnevnih bančnih storitev se Addiko banka želi razlikovati od konkurence z vrhunskimi spletnimi in mobilnimi bančnimi storitvami, inovativnimi bančnimi kanali in inovativnimi načini, kako strankam pomagati pri urejanju njihovih vsakodnevnih finančnih potreb, na primer tako, da jim nudi možnost uporabe različnih načinov plačila. u

Fizične osebe, ki so stranke Addiko banke, lahko opravljajo digitalne bančne transakcije prek različnih digitalnih bančnih kanalov Banke, vsi pa lahko pridobijo podrobnejše informacije ali oddajo vlogo za produkte Banke na spletnih straneh Banke, ki med drugim vsebujejo tudi interaktivni informativni izračun kredita, kontaktne obrazce, klepetalnega robota ali chatbota, s poudarkom na produktih, ki jih Banka ponuja na trgu.

Addiko banka se osredotoča predvsem na ponudbo standardiziranih izdelkov (nezavarovani krediti in paketi bančnih storitev) prek digitalnih kanalov v skladu z zahtevanimi omejitvami oziroma posebnostmi trga. Stranke lahko dostopajo do vseh produktov prek digitalnih kanalov, ki omogočajo tudi različne izračune, kjer je to mogoče. Komunikacija vsebin prek družabnih omrežij, podpora redni komunikaciji prek digitalnih tehnologij in uvajanje funkcij, kot je chatbot, sodoben digitalni izgled poslovalnic - vse to prispeva h krepitvi digitalne dimenzije blagovne znamke Addiko banke, njene dostopnosti in udobja za stranke.

V februarju je Addiko banka strankam ponudila aplikacijo Flik Pay - namensko mobilno aplikacijo za izvrševanje takojšnjih plačil. Trenutno aplikacija omogoča plačila med računi fizičnih oseb, v naslednji razvojni fazi pa bodo omogočena tudi plačila na prodajnih mestih.

V drugem četrtletju leta 2020 je Addiko banka predstavila novo funkcionalnost „obdobni pregledi" v mobilni banki Addiko Mobile. S pomočjo te funkcionalnosti lahko stranka posodobi svoje osebne podatke brez obiska poslovalnice. Pri tem je uporabniška izkušnja nadgrajena z slikanjem in branjem podatkov na osebni izkaznici preko kamere na mobilnem telefonu, pri čemer se podatki avtomatsko posodobijo v informacijskem sistemu Banke.

Septembra 2020 je Addiko banka z uvedbo e-podpisnih tablic postavila pomemben mejnik na digitalnem zemljevidu. V prvi fazi projekta je Banka uvedla elektronske podpisne tablice v proces blagajniškega poslovanja, sledijo pa projekti uvedbe tovrstne tehnologije tudi v druge ključne procese banke.

Oktobra 2020 je Banka implementirala še dodatne funkcionalnosti mobilne banke: vstop z uporabo biometričnih podatkov ter možnost odprtja varčevalnega računa in depozita. Addiko banka je tako uporabnikom digitalnih kanalov omogočila sklepanje depozitov in varčevanj brez fizičnega obiska poslovalnice, kar dodatno dokazuje, da Banka izpolnjuje svojo obljubo o ponudbi enostavnih in hitrih bančnih storitev.

Skladno z zakonskimi zahtevami je Addiko banka konec leta 2020 vpeljala tudi nov sistem za potrjevanje spletnih nakupov s karticami. Banka za to uporablja novo mobilno aplikacijo Rekono, ki preko "push" sporočil omogoča izvedbo nakupov na spletu.

Digitalna preobrazba z ustvarjanjem novih digitalnih storitev ostaja ena od strateških usmeritev Banke. Addiko banka še naprej vlaga v digitalne rešitve kot bistveni temelj za povečanje obsega poslovanja, enostavnosti in hitrosti izvajanja bančnih storitev.

V segmentu poslovanja s prebivalstvom se je delež digitalno prodanih potrošniških kreditov povečal na 17 % v v letu 2020 (7% v letu 2019), prispevek Bank@Work pa na 29 % (22 % v letu 2019).

6.3. IT strategija

Addiko banka je na področju informacijske tehnologije osredotočena v stabilizacijo in optimizacijo infrastrukture in ponudnikov storitev, s katerimi Banka sodeluje. V letu 2020 je Addiko banka izvedla projekt optimizacije vseh IT sredstev, s postopkom optimizacije pa bo nadaljevala tudi v prihodnje in bo še bolj stabilizirala IT infrastrukturo. To bo na eni strani pomagalo izboljšati izkušnjo in zadovoljstvo strank, po drugi strani pa bo vplivalo tudi na stroške Banke.

Optimizacija na področju podatkov in kakovosti podatkov bo temelj nadaljnih inovacij Banke na področju upravljanja podatkov in bo omogočila še bolj ciljno usmerjene produkte in storitve za ključne segmente strank.

Povečana vlaganja v orodja in procese kibernetske varnosti na področju IT, od infrastrukturnih dejavnosti do izboljšanih orodij in postopkov za odkrivanje motenj in ublažitev procesov bodo raven varnosti za Banko in njene stranke dvignile na višjo raven.

Vse navedene dejavnosti upoštevajo in so skladne z vsemi regulativnimi okviri, ki urejajo delovanje finančnega sistema.

V 2021 bo digitalni razvoj usmerjen v nadaljnji razvoj sistemov, ki bodo omogočili ponujanje bančnih produktov prek digitalnih kanalov, s poudarkom na ponudbi gotovinskih kreditov. Spremembe in nove izvedbe so načrtovane na vseh področjih avtomatizacije procesov za obdelavo kreditov in se bodo razširile na prodajna mesta, s ciljem zagotoviti čim boljšo uporabniško izkušnjo in doseči končni cilj - ponuditi najboljše bančne rešitve na trgu tako obstoječim kot novim strankam.

Nova organizacija IT razvoja bo omogočila še večjo osredotočenost na razvoj digitalnih produktov, hkrati pa bo dosežena tudi večja sinergija med razvojnimi ekipami. Nova organizacija bo skupaj z novim pristopom k razvoju (hekatoni, kombinacija agilnih metodologij itd.) omogočila tudi krajši čas razvoja in uvedbe produktov ali kanalov na trg ter učinkovitejšo nadgradnjo obstoječih

6.4. Poslovalnice

S prizadevanjem za digitalizacijo poslovanja je Banka v letu 2020 prenovila in preselila poslovalnici Koper in

Celje na novo lokacijo. Poslovalnici sta usklajeni z novim konceptom Addiko Express poslovalnice.

Konec leta 2020 ima Addiko banka 19 poslovalnic v 15 večjih mestih po Sloveniji in razvejeno mrežo 38 bankomatov. Banka bo še naprej nadaljevala s preoblikovanjem poslovalnic v modernejše, z dodano digitalno vsebino.

7. Finančni razvoj Banke

7.1. Analiza poslovnega izida

v tisoč EUR

Izkaz poslovnega izida	2020	2019	Razlika (%)
Neto bančni prihodki	50.875	51.948	-2,1%
Čiste obresti	40.822	41.067	-0,6%
Čiste opravnine	10.052	10.882	-7,6%
Dobiček iz finančnih naložb	1.098	1.369	-19,8%
Ostali poslovni rezultat	-66	-3.423	-98,1%
Operativni prihodki	**51.907**	**49.894**	**4,0%**
Operativni stroški	**-27.433**	**-27.673**	**-0,9%**
Operativni rezultat	**24.474**	**22.221**	**10,1%**
Ostali rezultat	-345	475	-172,6%
Oslabitve in rezervacije (samo kreditne izgube)	-11.284	1.950	-678,8%
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	**12.845**	**24.646**	**-47,9%**
Davek iz dohodka pravnih oseb	-1.825	-6.216	-70,6%
Dobiček poslovnega leta	**11.020**	**18.434**	**-40,2%**

Dobiček poslovnega leta po davku v vrednosti 11.020 tisoč EUR je bil za 7.415 tisoč EUR nižji v primerjavi z letom 2019. V letu 2020 je imela Banka nižje neto prihodke, zaradi vpliva pandemije covid-19 na makroekonomsko okolje. Rezultat se odraža v manjšem številu sklenjenih novih poslov/kreditov ter v povečanju oslabitev. Vpliv je vključen v model za izračun PKI, kar v celoti povišuje pokritje PKI s za dobra posojila (Stopnja 1 in 2).

Čisti prihodki od obresti so se z 41.067 tisoč EUR v letu 2019 zmanjšali za 244 tisoč EUR (-0,6 %) na 40.822 tisoč EUR v letu 2020, predvsem kot posledica nižjega potrošniškega financiranja. Pozitiven vpliv so imele tudi nižje obrestne mere na depozitih. V primerjavi z letom pred tem je neto marža ostala na podobni ravni (2020: 2,6 %; 2019: 2,5 %).

Čisti prihodki od opravnin so se z 10.881 tisoč EUR v letu 2019 zmanjšali za 827 tisoč EUR (-7,6 %) na 10.053 milijona EUR v letu 2020. Padec je posledica nižjega obsega plačilnega prometa in provizij iz kartičnega poslovanja, prodaje zavarovalniških produktov (Uniqa) ter prestavitve davka na finančne storitve na provizijske prihodke.

Dobiček iz finančnih naložb se je v letu 2020 znižal za 271 tisoč EUR in je ob koncu leta znašal 1.098 tisoč EUR (2019: 1.369 tisoč EUR). Rezultat v letu 2020 je bil dosežen kot posledica prodaje dela portfelja obveznic banke ter zakladniškega poslovanja s strankami.

Ostali poslovni rezultat, ki ga sestavljajo drugi poslovni prihodki in odhodki, se je z -3.423 tisoč EUR v letu 2019 zmanjšal za -3.357 tisoč EUR na -66 tisoč EUR v letu 2020. Na zmanjšanje so vplivale predvsem naslednje pomembne postavke:

- Drugi izredni prihodki iz naslova preveč plačanega davka na finančne storitve v preteklih letih v vrednosti +243 tisoč EUR.
- Davek na finančne storitve je v letu 2020 pripoznan na provizijskih prihodkih preko vrste poslov, medtem ko je bil leta 2019 1.779 tisoč EUR uvrščen znotraj ostalega poslovnega rezultata.

- Odhodkov z naslova rezervacij za reorganizacijo - odpravnin v primerjavi z letom 2019 ni bilo.
- V primerjavi z l. 2019 so se prihodki za nebančne storitve iz drugega poslovanja v višini +771 tisoč EUR prestavili in so del operativnih stroškov.

Operativni stroški so se z -27.673 tisoč EUR v letu 2019 znižali za 240 tisoč EUR (-0,9 %) na -27.433 tisoč EUR v letu 2019:

- Stroški dela so se povečali v primerjavi s predhodnim letom. Glavni razlog je povečanje mase plač, zaradi zaposlovanja visoko kvalificiranega kadra ter iz naslova minulega dela. Število zaposlenih, izraženo v ekvivalentu polne zaposlitve (»FTE«), na dan 31. decembra 2020 je bilo 319,25, kar je za 7,13 manj kot 31. decembra 2019.
- Drugi administrativni odhodki so se v primerjavi z letom 2019 z -8.431 tisoč EUR zmanjšali za -1.041 tisoč EUR ali 14,1 % na -7.390 tisoč EUR v letu 2020. K temu rezultatu so prispevali nižji marketinški stroški, zaradi epidemiološke situacije v državi so banko bremenili nižji stroški službenih poti, stroški povezani s službenimi vozili, izobraževanj zaposlenih ter prestavitev prihodkov v višini 771 tisoč EUR za nebančne storitve iz drugega poslovanja.
- Amortizacija se je z -2.956 tisoč EUR v letu 2019 povečala za -219 tisoč EUR na -3.175 tisoč EUR v letu 2020. To povečanje vključuje osnovnih sredstev ter amortizacije iz naslova novih investicij.

Z namenom obvladovanja kreditnih tveganj ter poslabšanja gospodarskega okolja iz naslova splošne situacije povzročene v povezavi s epidemijo in posledično tveganjem manjše plačilne sposobnosti strank smo oblikovali dodatne oslabitve in rezervacije (-11.284 tisoč EUR v letu 2020, leta 2019 1.950 tisoč EUR).

Zaradi omejitev Banke Slovenije, ki omejujejo rast potrošniških posojil in uvedbo moratorijev, je Banka prilagodila pričakovano rast prihodkov in prilagodila svoj poslovni načrt v skladu s temi ukrepi. Izračun odloženih terjatev za davek je bil ustrezno posodobljen. Davek iz dohodka pravnih oseb znaša -1.825 tisoč EUR v primerjavi z -6.216 tisoč EUR ob koncu leta 2019.

7.2. Analiza finančnega položaja

	2020	2019	Razlika (%)
Sredstva			
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	170.604	138.306	23,4%
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2.597	1.853	39,9%
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	106.243	140.512	-24,4%
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.145.105	1.311.305	-12,7%
Krediti bankam	79.978	130.463	-38,7%
Krediti strankam, ki niso banke	1.065.127	1.180.842	-9,8%
Opredmetena osnovna sredstva	10.102	11.315	-10,7%
Neopredmetena sredstva	2.456	2.327	5,6%
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	10.721	10.839	-1,1%
Terjatve za davek	671	164	310,1%
Odložene terjatve za davek	10.051	10.675	-5,8%
Druga sredstva	620	513	20,9%
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	67	35	92,8%
Skupaj sredstva	**1.448.824**	**1.617.316**	**-10,4%**

Izkaz finančnega položaja Addiko Bank d.d., prikazuje preprosto in trdno strukturo obrestovanih sredstev: več kot 73,5 % sredstev predstavljajo posojila strankam, ki niso banke, večina teh sredstev pa je iz fokusnega segmenta. 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 (61,0 %) v bruto portfelju posojil (leto 2019: 57,2 %).

Leta 2020 so se celotna sredstva podjetja Addiko Bank d.d., z 1.617.316 tisoč EUR leta 2019 zmanjšala za 168.492 tisoč EUR na 1.448.824 tisoč EUR.

Denarna rezerva se je za 32.298 tisoč EUR povečala na 170.604 tisoč EUR za leto 2020 (leto 2019: 138.306 tisoč EUR), zaradi velike likvidnosti in posledično povečanja sredstev pri centralni banki.

Skupna posojila in terjatve so se zmanjšala na 1.145.105 tisoč EUR z 1.311.305 tisoč EUR konec leta 2019:

- Posojila in terjatve do kreditnih institucij so se za 50.485 tisoč EUR znižali na 79.978 tisoč EUR (leto 2019: 130.463 tisoč EUR).
- Posojila in terjatve do strank so se za 115.715 tisoč EUR zmanjšale na 1.065.127 tisoč EUR (leto 2019: 1.180.842 tisoč EUR). Med glavne razloge sodi epidemiološka situacija v državi ter posledično nižje povpraševanje oziroma nižje kreditiranje. Hkrati pa zaradi zmanjševanja portfelja stanovanjskih kreditov in izpostavljenosti do javnega sektorja - nefokusna segmenta.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, so se z 140.512 tisoč EUR zmanjšala na 106.243 tisoč EUR v letu 2020. Zmanjšanje gre na račun prodaje dela portfelja visoko likvidnih obveznic različnih ročnosti in izdajateljev, ki zaradi negativnih donosnosti niso več predstavljale strateško naložbo banke.

Opredmetena osnovna sredstva so se zmanjšala na 10.102 tisoč EUR v primerjavi s 11.315 tisoč EUR v letu 2019, kar je predvsem posledica prekinitev najemnih pogodb poslovalnic.

Davčna sredstva so se zmanjšala na 10.721 tisoč EUR (leto 2019: 10.839 tisoč EUR), kar je posledica uporabe odloženih terjatev za davek iz prenesene davčne izgube.

	31.12.2020	31.12.2019	Razlika (%)
Kapital in obveznosti			
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1.874	2.163	-13,4%
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.246.212	1.425.438	-12,6%
Vloge in krediti bank	144.406	172.039	-16,1%
Vloge strank	1.075.777	1.223.204	-12,1%
Dolžniški vrednostni papirji	55	55	0,1%
Podrejene obveznosti	15.005	15.005	0,0%
Druge finančne obveznosti	10.970	15.135	-27,5%
Rezervacije	6.249	7.161	-12,7%
Davčne obveznosti	0	0	0,0%
Davek iz dohodka	0	0	0,0%
Odloženi davek	0	0	0,0%
Druge obveznosti	2.250	939	139,5%
Kapital	192.238	181.614	5,8%
Skupaj kapital in obveznosti	**1.448.824**	**1.617.316**	**-10,4%**

Na strani obveznosti so se finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, z 1.246.212 tisoč EUR znižale glede na raven kot v letu 2019, ko so znašale 1.425.438 tisoč EUR:

- Vloge in krediti bank so se v letu 2020 z 172.039 tisoč EUR zmanjšali na 144.405 tisoč EUR.
- Vloge strank so se znižale na 1.075.777 tisoč EUR (leto 2019: 1.223.204 tisoč EUR).
- Druge finančne obveznosti so se z 15.135 tisoč EUR v letu 2019 znižale na 10.970 tisoč EUR v letu 2020, predvsem zaradi nižjih obveznosti do dobaviteljev v državi in v tujini ter obveznosti z naslova finančnih najemov.

Rezervacije so se s 7.161 tisoč EUR v letu 2019 zmanjšale na 6.249 tisoč EUR v letu 2020, zaradi zmanjšanja zunaj bilančnih obveznosti.

Druge obveznosti so se z 939 tisoč EUR povečale na 2.250 tisoč EUR in vključujejo časovne razmejitve za

prejete storitve, ki še niso zaračunane, kot tudi obveznosti za nadomestila plač, ki še niso izplačane.

Povečanje kapitala se s 181.614 tisoč EUR na 192.238 tisoč EUR nanaša na povečanje prenesenega čistega dobička iz preteklih let.

8. Razvoj trga in poslovanja

8.1. Poslovanje z občani

Področje Poslovanje z občani Addiko banke vključuje tako potrošniško financiranje kot tudi pod področje mikro podjetij, ki vključuje samostojne podjetnike in profitno usmerjene pravne osebe z manj kot 0,5 milijona EUR letnih bruto prihodkov. Banka nudi strankam svoje produkte in storitve prek mreže 19 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 Poslovanje s prebivalstvom so v ospredju paketi bančnih storitev za izplačila plač, redne transakcije in gotovinske kredite. V pod področju mikro strank je ključna ponudba transakcijskih storitev. Addiko banka si močno prizadeva tudi za izgradnjo digitalnih zmogljivosti in je trgu prepoznana kot digitalni izzivalec. V času krize Covid-19 je Banka številne procese ponudila prek alternativnih kanalov in se tako odzvala na zahteve vzdrževanja socialne distance in spreminjajoče preference strank.

Poslovanje v letu 2020

Od druge polovice prvega četrtletja dalje so na poslovanje Addiko banke močno vplivali omejitveni ukrepi za zajezitev epidemije Covid-19. Posledično sta se močno zmanjšala povpraševanje po kreditih in število transakcij. Obdobje po odpravi ukrepov je zaznamovalo postopno okrevanje proti koncu leta 2020. V zadnjem četrtletju 2020 je Banka okrepila svoje prodajne aktivnosti in poskušala doseči raven pred začetkom epidemije Covid-19. 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, mala podjetja in samostojne podjetnike, 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 2020 je Banka izvajala dejavnosti »Bank@Work« na daljavo, ter tako poskrbela za varnost tako strank kot tudi svojih zaposlenih. Načrtovane so bile tudi aktivnosti mikromarketinga, ki pa niso bile izvedene zaradi omejitev epidemije Covid-19 in zahtev glede vzdrževanja socialne distance.

Banka je prodajne aktivnost 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 segment potrošniških kreditov in plačilne storitve ob zmanjševanju hipotekarnega portfelja. Rezultati strategije so vidni v številu prodanih storitev tako na stranko kot tudi na zaposlenega ter na poslovalnico.

V letu 2020 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.

Poenostavitev portfelja izdelkov, digitalizacija in izkoriščanje sinergij banke

Addiko Bank izpolnjuje svojo obljubo o neposrednem bančništvu z izbranim naborom bančnih produktov, ki zadovoljujejo ključe potrebe ciljnih strank Banke.
Tudi v letu 2020 je Addiko banka poleg izboljšane digitalne izkušnje, kjer se je najbolj osredotočila na

digitalizacijo procesov, promovirala prilagojeno ponudbo kreditov obstoječi bazi strank. Uporaba digitalnih kanalov Addiko banke se je v času krize Covid-19 bistveno povečala, kar potrjuje uporabnost in zmogljivosti predvsem aplikacije mobilne banke. Banka si je prizadevala tudi za izboljšanje procesov s poudarkom na hitrem odzivu z manj dokumentacije in digitalnega poslovanja. Proti koncu leta 2020 se je prispevek digitalnih kanalov k prodajnim rezultatom povečal, saj se je Banka dobro odzvala na zahteve vzdrževanja sociale distance.

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

V letu 2021 bo Banka še naprej sledila strategiji, usmerjeni v gotovinske kredite, digitalizacijo procesov in izboljšanje uporabniške izkušnje strank, iskala nove načine dostopa do strank, da bi dosegla zastavljene cilje in postala še bolj prepoznavna kot specialist za gotovinske kredite in digitalni izzivalec na bančnem trgu.

8.2. Poslovanje s podjetji

Addiko banka ponuja svojim SME strankam (podjetja z letnim prometom med 0,5 in 50 milijoni EUR) celosten paket bančnih storitev. Poslovanje z malimi in srednjimi podjetji je glavno strateško področje Addiko banke, kjer se Banka usmerja na »realno gospodarstvo« s krediti za obratni kapital, investicijskimi krediti in močnim poudarkom na produktih dokumentarnega poslovanja (garancije, akreditivi).

Področje velikih podjetij zajema poslovne dejavnosti Addiko banke, ki se nanašajo na ponujanje celostnega nabora produktov, s poudarkom na kreditnih, depozitnih ter drugih dopolnilnih produktih za velike poslovne stranke, to so podjetja z letnim prometom nad 50 milijonov EUR. Banka želi svojim strankam zagotavljati nemoteno financiranje na neposreden in učinkovit način ter jim nuditi ustrezen dostop do teh storitev.

Strategija Addiko banke na področju SME je doseči status primarne banke z zagotavljanjem storitev, ki temeljijo na udobju, z razvojem prilagodljivih rešitev in produktov, ki so visoko digitalizirani in nudijo konkurenčno prednost. V zadnjih letih je Addiko Skupina začela projekt izgradnje nove digitalne platforme, ki bo zadovoljila potrebe sodobnih malih in srednje velikih strank z optimizacijo kreditnega procesa in procesom odobritve kreditov v najkrajšem možnem času. Uspešna implementacija nove platforme za odobritev hitrih posojil je strankam omogočila, da čim prej pridobijo posojilo z minimalno zahtevano dokumentacijo ter predstavlja najsodobnejšo uporabniško izkušnjo za stranke v kombinaciji s preglednimi in oprijemljivimi meritvami postopkov in uspešnosti za Banko.

Leta 2020 je Banka uspešno dodatno nadgradila navedeno platformo in z njo povezane digitalne procese, katerih posledica je homogen digitalni ekosistem, ki ga je mogoče v naslednjih letih še nadgraditi z dodatnimi produkti in storitvami. Poudarek bo na ponudbi privlačne vrednosti spletnih samopostrežnih storitev, ki bodo dodatno zmanjšali stroške storitve. Na ta način bo Addiko banka še naprej nudila digitalno podporo neizkoriščenemu potencialu manjših pravnih oseb, ki potrebujejo financiranje, obenem pa povečala obseg kreditov in s tem povezane prihodke od provizij.

Poslovanje v letu 2020

Leto 2020 je bilo v večji meri zaznamovano z osredotočenostjo na pomoč strankam pri premagovanju likvidnostnih težav, ki so nastale kot posledica omejitvenih ukrepov. Banka je pomagala strankam tako z zakonskimi moratoriji kot z odobravanjem premostitvenih likvidnostnih posojil. V tem letu se je opazno znižala tudi investicijska aktivnost strank, kar je rezultiralo v nižjem obsegu kreditiranja.

Addiko banka je skozi celotno leto nadaljevala z optimizacijo in dodatnim razvojem aplikacij, ki omogočajo sodobne in hitre rešitve financiranja za stranke. V zadnjem kvartalu leta smo intenzivno pripravljali prenos vseh mikro strank banke iz področja poslovanja z občani v področje poslovanja s podjetji.

V letu 2021 je glavni cilj na področju poslovanja s podjetji povečati svoj delež v segmentu mikro strank ter delež poslovanja preko digitalnih kanalov.

9. Analiza nefinančnih kazalnikov uspešnosti

9.1. Upravljanje človeških virov

Upravljanje človeških virov je v letu 2020 temeljilo predvsem na prilagoditvi na "novo normalnost", ko je bilo zaradi situacije, povezane z epidemijo Covid-19, potrebno vzpostaviti mehanizme za delo od doma, nuditi zaposlenim pomoč pri prilagoditvi na delo od doma, izobraziti zaposlene in vodje o delu na daljavo, kako voditi ekipe z empatijo in razumevanjem, kako spremljati učinkovitost ter doseči uravnoteženost dela in osebnega življenja. Hkrati pa je bilo potrebno

zaposlenim, ki so delali v Banki (predvsem zaposlenim v poslovalnicah), dati na voljo ustrezna zaščitna sredstva, jih pravočasno obveščati o ukrepih in jim nuditi pomoč, da so se kljub vsemu na delovnih mestih počutili varne in so lahko opravljali storitve, ki so ključne za naše stranke in širšo skupnost.

Addiko banka je večkrat preverila, ali so zaposleni zadovoljni s prilagoditvami, ki jih je Banka sprejela kot odziv na epidemiološko situacijo v državi. Iz rezultatov anket je mogoče razbrati, da je večina zaposlenih zadovoljna z delom od doma, kljub potrebni tehnični in procesni prilagoditvi, da so imeli na voljo dovolj informacij, da so bili sprejeti ukrepi ustrezni, Banka pa je naslovila tudi nekaj izzivov, ki so jih izpostavili zaposleni. Večina zaposlenih je izrazila željo, da bi **v** prihodnje delno delali v prostorih Banke in delno od doma, zato bo Banka temu v prihodnje posvetila posebno pozornost.

Tudi v letu 2020 je Banka nadaljevala intenzivno promocijo svojih vrednot in vedenj, ki veljajo za steber strokovnih ter etičnih standardov v Banki. Te vrednote in vedenja so vpeljane v vse notranje procese Banke, vključno z upravljanjem uspešnosti in razvojem vodstva.

Pregled uspešnosti in razvoj sposobnosti zaposlenih sta ključna procesa, ki se uporabljata za prepoznavanje, razvoj, nagrajevanje in priznavanje visoko učinkovitih in nadarjenih zaposlenih. Oba procesa omogočata vzpostavitev zdravega delovnega okolja, saj želi Banka postati zaželen delodajalec, pritegniti nadarjene kadre in zaposlenim ponuditi priložnosti za razvoj njihove poslovne poti.

Banka bo zaposlene še naprej postavljala 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 uspešno izvajala politiko raznolikosti in vključenosti podjetja. Razmerje med ženskami in moškimi je navedeno v spodnji preglednici. Z izvajanjem strategije za uravnoteženo obravnavanje spolov in s tem povezanih dolgoročnih ciljev nasledstva za naše direktorje in člane uprave se Banka zavezuje k oblikovanju različne in vključujoče delovne sile. To bo doseženo tudi z upoštevanjem načel Banke za enako obravnavanje in možnosti za vse zaposlene ter preprečevanje kakršne koli diskriminacije.

Spolna raznolikost zaposlenih v Addiko banki za leto 2020:

Raven poslovodstva	Število zaposlenih glede na spolno raznolikost (razmerje med ženskami in moškimi)
Direktorji	43,75 % : 56,25 %
Uprava	33,3 % : 66,7 %
Nadzorni svet	20 % : 80 %
Vsi zaposleni	61,34 % : 38,66 %

Konec leta 2020 je bilo v Banki 336 zaposlenih.

Leto	Število zaposlenih na dan 31. 12.	Število zaposlenih, preračunano iz delovnih ur*	Povprečno število zaposlenih
2020	336	319,25	343,4
2019	355	326,4	368,6

* 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.

9.1.1. Izobrazbena struktura

Izobrazbena struktura zaposlenih v Banki je na zelo visoki ravni.

Stopnja izobrazbe	Št. zaposlenih glede na izobrazbo v letu 2020
IV. srednja poklicna izobrazba	3
V. srednješolska izobrazba	116
VI. visokošolski izobraževalni programi	20
VII. visokošolski programi, univerzitetni programi	183
VIII. pouniverzitetna izobrazba	14
Stanje na dan 31. 12. 2020	336

9.1.2. 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.

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.

9.1.3. 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 dosego 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 2020 je bil poudarek na dvigu vodstvenih sposobnosti vodilnih kadrov. Vsi vodje posameznih oddelkov so se udeležili usposabljanj, ki jih je izvajala Addiko Leadership Academy, tretjina direktorjev področij pa se je udeležila ocenjevanja z uporabo orodja 360 Stopinjska povratna informacija ter posledičnih usposabljanj, skladnih z razvojnimi priporočili. Poleg tega se zaposlenim nenehno ponuja veliko strokovnih in zakonsko zahtevanih izobraževanj, s katerimi nadgrajujejo svoje znanje. V letu 2020 je bilo organiziranih veliko spletnih izobraževanj predvsem preko enotne Addiko spletne platforme. V letu 2020 so se vsi zaposleni udeležili usposabljanja s področja GDPR, ozaveščanja o skladnosti poslovanja in nasprotja interesov ter ozaveščanja o operativnih tveganjih v Banki. Vsi novi zaposleni, ki so se pridružili ekipi Addiko banke v letu 2020, 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 v virtualnem okolju udeleževali zaposleni od marca 2020 dalje.

Banka je v zadnjem četrtletju 2020 uvedla tudi program mentorstva, ki je bil zelo dobro sprejet, odziv mentorskih parov je nad pričakovanji, zato bo Banka program nadaljevala in nadgrajevala tudi v prihodnje.

9.1.4. Projekti korporativne družbene odgovornosti za zaposlene

Zaposleni v Addiko banki ostajajo zvesti humanitarnim dejavnostim, s katerimi vedno znova pokažejo, da imajo veliko srce. V letu 2020 je Banka svojo dobrodelno udejstvovanje nadaljevala z različnimi dobrodelnimi akcijami Addiko Cares, v katerih je sodelovalo 56 % zaposlenih. Dejavnost družbene odgovornosti je Banka spodbujala z donacijami hrane, oblačil in šolskih potrebščin za otroke iz socialno ogroženih družin. Za olajšanje šolanja na daljavo v času epidemije Covid-19 je z donacijo rabljenih računalnikov in opreme Banka priskočila na pomoč Osnovni šoli Bršljin iz Novega mesta. V spomladanskem delu epidemije je Banka priskočila na pomoč najbolj ogroženi skupini starostnikov in donirala 10.000 zaščitnih mask 13 domovom za starejše občane po Sloveniji. Poleg tega je Banka ob odprtju prenovljene poslovalnice v Kopru donirala finančna sredstva dobrodelnemu društvu za Palčica Pomagalčica in dobrodelni škratki za projekt "Ujemi svoje sanje", ob odprtju prenovljene poslovalnice v Celju pa je donirala finančna sredstva Osnovni šoli Glazija Celje za nakup terapevtskih sredstev za otroke s posebnimi potrebami.

Zadovoljstvo zaposlenih je zelo pomembno

Vključenost zaposlenih in njihova mnenja so za Addiko banko izrednega pomena. Banka je v letu 2020 izvedla več krajših anket o zadovoljstvu zaposlenih z delom v času trajanja epidemije Covid-19 ter anketo o zadovoljstvu zaposlenih, ki je vključevala kategorije kot so vodenje, kultura, strategija ter indeks zadovoljstva zaposlenih (ESI) in zvestobo zaposlenih. Anketa je pokazala, da so zaposleni zelo zadovoljni z delom v Banki, zaposleni menijo, da razumejo svoj prispevek k viziji in načrtom Banke in zaupajo vodstvu Banke. Rezultati vseh anket potrjujejo prizadevanja za ustvarjanja prijaznega delovnega okolja, v katerem sodelujejo visoko motivirani zaposleni in kompetentni vodje.

Banka je skozi vse leto organizirala različna virtualna neformalna srečanja zaposlenih, tista bolj formalna so se imenovala Addiko Masterclass, na katerih so zaposleni lahko raziskovali različne segmente poklicnega življenja in se pogovarjali s priznanimi strokovnjaki z različnih področij. Srečanja Masterclass pomembno prispevajo k dobremu počutju in ekipnemu duhu zaposlenih. V letu 2020 je Banka nadaljevala aktivnosti za promocijo zdravja v okviru Športno-kulturnega društva Addiko.

9.1.5. Razvojni pogovori in ciljno vodenje

V letu 2020 je Banka nadaljevala cikel upravljanja uspešnosti zaposlenih, v okviru katerega ocenjuje, usmerja in nagrajuje 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 oseben način pridobiti povratne informacije ter zagotoviti razvoj vodstvenega osebja in zaposlenih.

9.1.6. Bonusni sistem

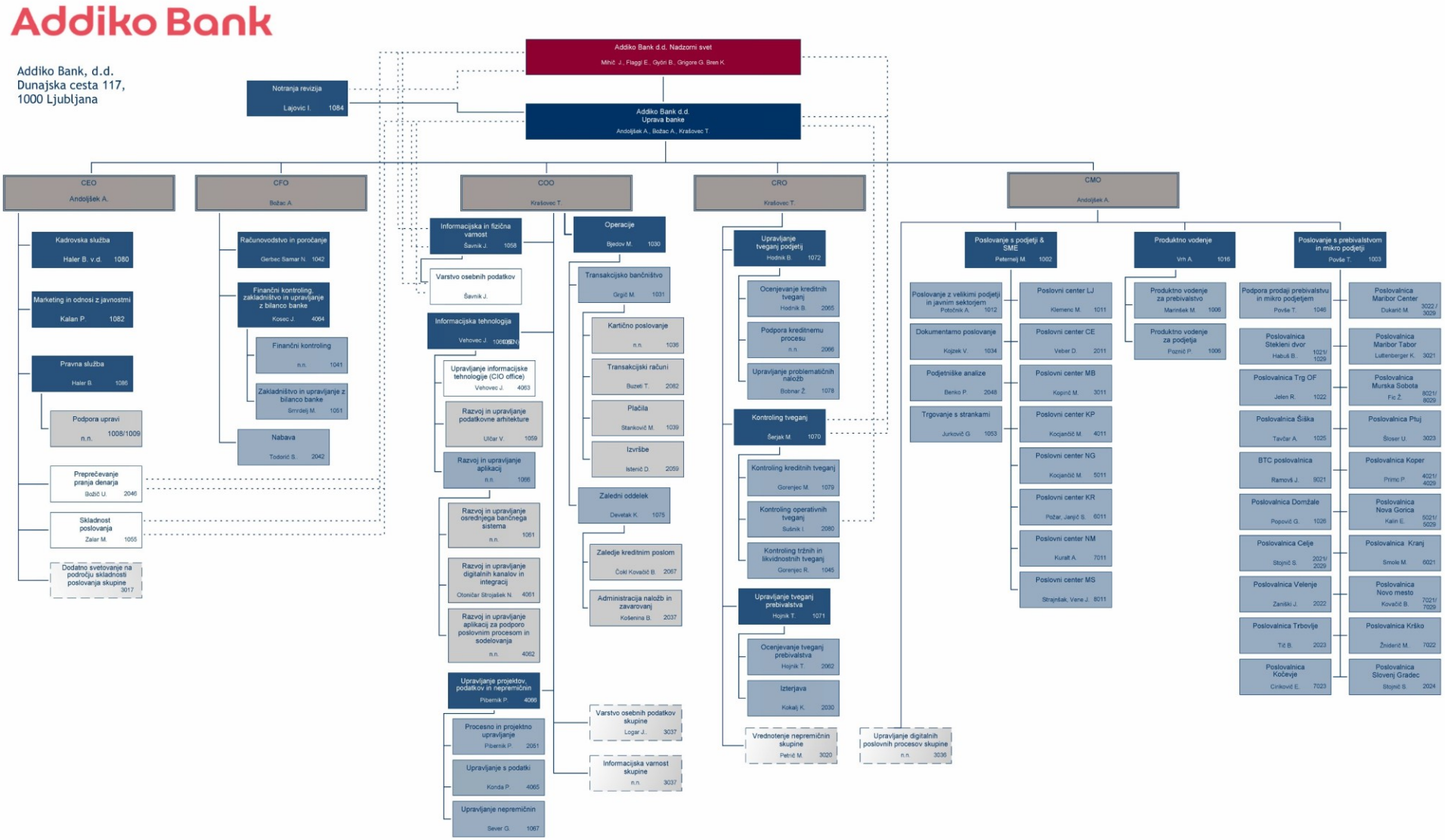
Nagrajevanje v Banki je izraženo v variabilnem delu plače in je tesno vezano na ciljno vodenje. Z individualnimi bonusi želi Banka nagraditi dodaten trud posameznikov. Prav tako si prizadeva motivirati zaposlene za timsko delo in doseganje skupinskih ciljev. V skladu s priporočilom ECB in makrobonitetnimi omejitvami Banke Slovenije, Banka ni pripoznala odhodkov iz naslova variabilnih prejemkov za leto 2020.

9.1.7. Politika prejemkov

Politika prejemkov je skladna z veljavno zakonodajo, smernicami EBA, sklepi Banke Slovenije in direktivami EU o kapitalskih 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.

9.2. Organizacija Banke

9.2.1. Organigram



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

Veljavnost od 13.11.2020

Kontakt: Procesno in projektno upravljanje (PPM)

9.2.2. Nadzorni svet

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz petih članov. Na dan 31. 12. 2020 so bili člani Nadzornega sveta:

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

V letu 2020 sta dva člana Nadzornega sveta Banke, g. Johannes Leopold Proksch in g. Henning Herbert Herhard Giesecke, odstopila s svojih položajev. Posledično je skupščina Banke imenovala dva nova člana Nadzornega sveta, in sicer g. Edgarja Flaggla in g. Klemna Brenka, vsakega z mandatom do 26. 6. 2022. Trenutni član Nadzornega sveta, g. Joško Mihić, je bil izvoljen za predsednika Nadzornega sveta, medtem ko je bil za podpredsednika izvoljen g. Edgar Flaggl.

Nadzorni svet se je v letu 2020 sestal petkrat; od tega štirikrat na redni seji.

Banka ima tudi dve komisiji Nadzornega sveta, to sta:
• Revizijska komisija: sestavljajo jo trije člani, vsi člani Nadzornega sveta, in sicer: Edgar Flaggl kot predsednik, Balazs Laszlo Győri kot član in Joško Mihić kot član; v letu 2020 so se sestali petkrat, od tega štirikrat na redni seji;
• Komisija za tveganja: sestavljajo jo trije člani, vsi člani Nadzornega sveta, in sicer: Georgiana Grigore kot predsednica, Edgar Flaggl kot podpredsednik in Balazs Laszlo Győri kot član; v letu 2020 so se sestali štirikrat na redni seji.

9.2.3. Skupščina Banke

Uprava Banke skliče skupščino v primerih, določenih z zakonom ali statutom, ali kadar je to v korist Banke. V letu 2020 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 2020 se je skupščina Banke seznanila z revidiranim letnim poročilom za leto 2019, poročilom o notranjem revidiranju za leto 2019 in uporabo bilančnega dobička. Prav tako je skupščina v letu 2020 imenovala dva nova člana Nadzornega sveta Banke, in sicer g. Edgarja Flaggla in g. Klemna Brenka.

9.2.4. 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 poslovniki ali drugi notranji akti.

10. 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 udejanjajo 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 obdobnih 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 ravnem 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.

11. 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.com.

12. Druga razkritja

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	2020	2019	2018
	1. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA			
1.	Bilančna vsota	1.448.824	1.617.316	1.618.114
2.	Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.075.777	1.222.793	1.159.198
2a.	a) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	623.020	776.990	730.638
2b.	b) prebivalstva	452.757	445.803	428.560
3.	Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.063.541	1.179.304	1.114.822
3a	a) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	511.357	570.473	513.322
3b.	b) prebivalstvu	552.184	608.831	601.499
4.	Celotni kapital	192.238	181.614	173.776
5.	Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	36.449	29.526	35.708
6.	Obseg zunajbilančnega poslovanja	748.581	830.069	919.229
	2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
7.	Čiste obresti	40.793	41.033	38.936
8.	Čisti neobrestni prihodki	12.046	9.765	15.345
9.	Stroški dela, splošni in administrativni stroški	25.526	24.717	25.272
10.	Amortizacija	3.175	2.956	1.344
11.	Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	-11.207	1.986	2.055
12.	Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.	12.845	24.651	27.735
13.	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	1.825	6.216	9.512
14.	Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	-487	-737	5.986
15.	Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	90	142	1.406
	3. KAZALCI			
	a) Kapital			
21.	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	18,4%	15,5%	13,5%
22.	Količnik temeljnega kapitala	18,4%	15,5%	13,5%
23.	Količnik skupnega kapitala	20,0%	17,0%	14,9%
	b) Profitabilnost			
28.	Obrestna marža	2,6%	2,5%	2,5%
29.	Marža finančnega posredništva	3,4%	3,1%	3,5%
30.	Donos na aktivo po obdavčitvi	0,7%	1,1%	2,4%
31.	Donos na kapital pred obdavčitvijo	6,9%	13,9%	18,3%
32.	Donos na kapital po obdavčitvi	5,9%	10,4%	24,6%
	c) Operativni stroški			
33.	Operativni stroški/povprečna aktiva	1,8%	1,7%	1,7 %
	e) Kreditno tveganje			
24.	Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,4%	1,5%	1,9%
25.	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/ razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (25.)[1]	1,4%	1,3%	1,9%
25.a	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/ razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (25.a)[1]	1,3%	1,3%	1,9%
26.	Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti (26.)	73,9%	70,6%	55,8%
26.a	Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti (26.)	73,9%	70,6%	55,8%
27.	Prejeta zavarovanja/nedonosne izpostavljenosti	22,0%	21,6%	31,2%
	4. ZAPOSLENI			

16.	Stanje konec leta	336	355	369
	5. DELNICA KONEC OBDOBJA			
17.	Število delničarjev	1	1	1
18.	Število delnic	41.706	41.706	41.706
20.	Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	4,6	4,4	4,2
19.	Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu	2,1	2,1	2,2

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

tisoč EUR

		1.–3. 2020	4.–6. 2020	7.–9. 2020	10.-12. 2020
	Likvidnost				
34.	Količnik likvidnostnega kritja	204,8%	221,8%	293,7%	211,7%
35.	Likvidnostni blažilnik	158.220	164.083	180.595	184.360
36.	Neto likvidnostni odlivi	79.966	73.786	66.312	87.941

12.1. Dogodki po zaključku poslovnega leta 2020

Po 31. 12. 2020 ni bilo dogodkov, ki bi materialno pomembno vplivali na predstavljene računovodske izkaze.

13. Raziskave in razvoj

Addiko banka ne izvaja nobenih raziskovalnih in razvojnih dejavnosti.

14. Srednjeročni cilji in pogled v prihodnost

14.1. Srednjeročni cilji

Addiko banka je prilagodila svoje srednjeročne cilje tako, da odražajo vplive epidemije Covid-19, pri čemer se pričakuje, da bo na njih pandemija Covid-19 vplivala predvsem v obliki časovnega zamika in ne spreminja njihove vsebine.

Po zaključku planskega cikla za naslednje petletno obdobje in ob jasnejši oceni vplivov epidemije Covid-19 sta se Uprava in Nadzorni svet Addiko banke odločila za naslednje posodobljene srednjeročne cilje, ki se začnejo s poslovnim letom 2021:

- Preoblikovanje kreditnega portfelja iz „nefokusnih“ v „fokusna področja“ v deležu približno 75% (predhodno> 66%),
- Neto obrestna marža približno 3,3 % (prej približno 2,5 %),
- Rast neto prihodkov od provizij po povprečni stopnji približno 9 % letno (CAGR) 2021 do srednjeročnega obdobja (prej približno 5 %),
- Razmerje med prihodki in stroški približno 42 % (prej približno 44,7 %),
- Stroški tveganja (neto posojila) približno 0,7 % (prej približno 0,8 %),
- Donosnost opredmetenega lastniškega kapitala cca 11,0 % (prej približno 5,6 %),
- Količnik celotnega kapitala približno 17,0 % (nespremenjeno),
- Razmerje med krediti in vlogami približno 99,5 % (prej približno 97,5 %).

14.2. Pogled v leto 2021

Pandemija Covid-19 je prinesla visoko stopnjo negotovosti, ki ne le otežuje napovedovanje prihodnjega razvoja, ampak negativno vpliva tudi na poslovne odločitve različnih subjektov na trgu ter ukrepe državnih inštitucij v poskusu prilagajanja novim nepričakovanim dogodkom. To lahko ogrozi sposobnost kreditojemalcev, da poplačajo svoje posojilne obveznosti, kar lahko privede do porasta negotovosti na finančnih trgih nasploh. Čeprav so bile ovire v dobavnih verigah po Evropi hitro odpravljene, se povpraševanje ne bo še zadostno okrepilo in obstaja zaskrbljenost, da bi slaba izkoriščenost zmogljivosti lahko ovirala naložbe, kar pa bi lahko okrepilo strah pred novimi recesijskimi gibanji tudi brez novih omejitvenih ukrepov.

Na splošno se v drugi polovici leta 2021 pričakuje razmeroma stabilno in enakomerno okrevanje, ki bo

letno stopnjo rasti v Sloveniji v povprečju dvignilo na 4,7 %. Srednjeročne napovedi kažejo postopno upočasnitev stopnje rasti in nadaljnjo umiritev na dolgi rok, kazalniki trga dela in posledično zasebna potrošnja naj bi se stabilizirali. Ta gibanja bodo do neke mere neposredno odražala cikličnost večjih gospodarstev evro območja, in čeprav bomo v povprečju še vedno beležili presežek med regionalno rastjo in rastjo v evro območju, se bo ta vrzel v fazi okrevanja zmanjšala. To tudi pomeni, da ni pričakovati pritiskov presežnega povpraševanja in z nenehno prilagodljivim denarnim okvirom bo inflacijska dinamika ostala skromna.

Poslovanje Addiko banke je neločljivo povezano s stanjem gospodarstva v Sloveniji. Addiko banka tako skladno s skromnimi pričakovanji gospodarskega okrevanja v državi pričakuje, da se bo tudi dejavnost kreditiranja v letu 2021 pričela postopoma krepiti. Kljub temu pa bosta manjša kreditna aktivnost v letu 2020 in nenehni konkurenčni pritisk na aktivne obrestne mere še vedno negativno vplivali na dohodkovno sposobnost banke. Po drugi strani pa bo banka s strogo stroškovno disciplino in neprekinjeno optimizacijo poskrbela za nadaljnji trend zniževanja stroškov poslovanja.

Ob tem se pričakuje, da naj bi splošna upočasnitev gospodarstva negativno vplivala tudi na kakovost obstoječega kreditnega portfelja. Medtem ko paketi državne pomoči in programi odloga plačil, ki so bili uvedeni spomladi, podpirajo prebivalstvo in podjetja, in do neke mere blažijo negativne gospodarske učinke, istočasno tudi časovno zamikajo realen prikaz morebitnega poslabšanja kreditnega portfelja. Povečanje kreditnih izgub bo navsezadnje neposredni odraz obsega težav v posameznih gospodarskih dejavnostih, ki bodo posledica pandemije Covid-19.

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, ima Banka zadostne likvidnostne rezerve in vire.

Banka je prepričana, da bo nadaljnja osredotočenost na potrošniško kreditiranje in kreditiranje malih in srednjih podjetij ter plačilne storitve ("fokusna področja") in njena dosledna zavezanost digitalni preobrazbi zadostno zmanjšala negativne vplive trenutnih gospodarskih razmer.

15. Poročilo predsednika Nadzornega sveta Banke

Nadzorni svet Addiko Bank d.d. je v letu 2020 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 Poslovnikom o delu nadzornega sveta.

V letu 2020 se je nadzorni svet sestal 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 poslovnikom.

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 2020 sprejel in potrdil naslednje: letno poročilo Banke za leto 2019 in razdelitev dobička, imenovanje prokurista, imenovanje novega predsednika in podpredsednika Nadzornega sveta, 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 2020 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 2020 sestal 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 seznanja z aktualnimi temami, povezanimi z upravljanjem s tveganji.

Nadzorni svet ocenjuje, da je svoje delo v letu 2020 opravil kakovostno, odgovorno, na najvišjem etičnem nivoju, s profesionalno skrbnostjo ter skladno z veljavno zakonodajo in notranjimi pravili.

Joško Mihić,

predsednik Nadzornega sveta

Dejavnosti Nadzornega sveta

V poslovnem letu 2020 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 2020.

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. 2020, 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 krepitve ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju upoštevamo zlasti:

1. določbe veljavnega Zakona o bančništvu (ZBan-2), ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke) ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni 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 hranilnice[1] 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 10 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 9.2 Organizacija Banke;

3. podatki o sestavi in delovanju organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij so razkriti v poglavju 6.2 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 9.1 Upravljanje človeških virov.

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

Ljubljana, 16. 3. 2021

Uprava Banke

Andrej Andoljšek,
predsednik

Anja Božac,
članica

Tadej Krašovec,
član

Nadzorni svet Banke

Joško Mihić,
predsednik

[1] Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15, 44/16, 77/16, 41/17 in 77/18.
[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, Anja Božac in Tadej Krašovec,

ter Nadzorni svet, ki ga zastopa predsednik Nadzornega sveta Joško Mihić,

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, 16. 3. 2021

Uprava Banke

Andrej Andoljšek, predsednik	Anja Božac, članica	Tadej Krašovec, član

Nadzorni svet Banke

Joško Mihić,
predsednik

16. 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 bank d.d.

Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze družbe Addiko Bank d.d. (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2020, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala ter 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 2020 ter njen poslovni izid 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 s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, 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 skupine ter, 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.

MAKING AN IMPACT THAT MATTERS since 1845

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 Deloittovih strokovnjakov dosega rezultate, ki štejejo, najdete na povezavi www.deloitte.com.

V Sloveniji storitve zagotavljata 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 domačih in tujih strokovnjakov.

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

© 2021. Za več informacij se obrnite na Deloitte Slovenija.

Deloitte.

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 2020. 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)

Krediti strankam, ki niso banke, so na dan 31.12.2020 v računovodskih izkazih znašali 1.095 milijonov EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31.12.2020 znašala 31 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 terjatvah 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;

Deloitte.

• 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 poslovodstva, 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 2020. Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o oslabitvah kreditov strankam v pojasnilih: *14.1 Finančni instrumenti Merjenje in razvrščanje , 14.2 Finančni instrumenti- Oslabitev, 39 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, 35 Oslabitve in rezervacije finančnih instrumentov in* 56 – *Kreditno tveganje.*	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; viii. analiza izpostavljenosti na podlagi odobrenih moratorijev ter njihova upravičenost glede na regulatorna pravila; ix. ocena ustreznosti prerazvrščanja in vključevanja v skupine za izpostavljenosti, kjer je bil odobren moratorij. • preverili smo podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu posamično ocenjenih slabih kreditov, razporejenih v 3. skupino, kar je zajemalo: i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditojemalca po najnovejših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah; ii. presojo predpostavk in presoj, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditojemalca ter trenutne ekonomske situacije pod vplivom COVID-19; iii. presojo in pregled ocenjene vrednosti zavarovanja ter ocenjeno obdobje do unovčitve zavarovanja; iv. analiza izpostavljenosti na podlagi odobrenih moratorijev ter njihova upravičenost glede na regulatorna pravila; v. ocena ustreznosti prerazvrščanja in vključevanja v skupine za izpostavljenosti, kjer je bil odobren moratorij.

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. 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.

Deloitte.

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 ter njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

Odgovornosti poslovodstva in pristojnih za upravljanje za računovodske izkaze

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

Poslovodstvo 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 poslovodstvo družbo likvidirati ali zaustaviti njeno poslovanje ali nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

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

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naš cilj je 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 poslovodstva.
- 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 poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v

Deloitte.

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 družbe ali skupine kot delujočega podjetja.

- 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.

Pristojne za upravljanje med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, 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.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili pristojne za upravljane, 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

Imenovanje revizorja in trajanje posla
Deloitte revizija d.o.o. je bila imenovana za zakonitega revizorja družbe in skupine na skupščini delničarjev dne 19. decembra 2019. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 5 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 16. marca 2021 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 ali njene odvisne družbe 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 odgovorna Katarina Kadunc, pooblaščena revizorka.

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

Katarina Kadunc
Pooblaščena revizorka

Ljubljana, 16. marec 2021

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. 2020, 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. 2020. 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, 16.3.2021

Uprava Banke

Andrej Andoljšek,	Anja Božac,	Tadej Krašovec,
predsednik	članica	član

Kazalo k računovodskemu delu

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE 36

I. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA 39

II. IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA 40

III. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA 41

IV. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA 42

V. IZKAZ DENARNIH TOKOV 43

VI. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM 45

OSNOVNI PODATKI 45

RAČUNOVODSKE USMERITVE 45

1. Računovodske usmeritve 45
2. Spremembe pri razkrivanju finančnih podatkov 46
3. Uporaba novih standardov in sprememb 46
4. Standardi, ki se uporabljajo za primerjalna obdobja 49
5. Uporaba ocen in predpostavk / materialnih negotovosti v zvezi z ocenami 50
6. Spremembe pogojev odplačevanja (modifikacije) v povezavi z Covid -19 moratoriji 51
7. Prevedba tujih valut 51
8. Prihodki/odhodki 52
9. MSRP 16 Najemi 52
10. Čisti prihodki iz obresti 53
11. Čisti prihodki iz opravnin 54
12. Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov 54
13. Drugi poslovni prihodki in drugi poslovni odhodki 54
14. Finančni instrumenti 55
15. Fiduciarne transakcije 63
16. Finančne garancije 63
17. Denar in denarni ustrezniki 63
18. Opredmetena osnovna sredstva: zgradbe, naprave in oprema ter naložbene nepremičnine 63
19. Neopredmetena osnovna sredstva 64
20. Davčne terjatve in obveznosti 64
21. Druga sredstva 65
22. Nekratkoročna sredstva in skupine za odsvojitev, razvrščene med sredstva za prodajo 65
23. Rezervacije 65
24. Druge obveznosti 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. Ostali poslovni rezultat 70
30. Odhodki za zaposlene 70
31. Drugi administrativni izdatki 71
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 76
39. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti 76
40. Naložbe v vrednostne papirje 83
41. Opredmetena sredstva 84
42. Neopredmetena sredstva 85
43. Gibanje opredmetenih in neopredmetenih sredstev in amortizacija 85
44. Druga sredstva 86
45. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo 86
46. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje 86
47. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti 87
48. Rezervacije 88
49. Druge obveznosti 90
50. Kapital 91
51. Izkaz denarnih tokov 92

UPRAVLJANJE TVEGANJ 93

52. Obvladovanje in spremljanje tveganj 93
53. Strategija tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj (RAF) 93
54. Organiziranost tveganj 93
55. Notranje smernice za obvladovanje tveganj 95
56. Kreditno tveganje 95
57. Gibanje oslabitev in rezervacij za tveganja 109
58. Ocena vrednosti nepremičninskih in ostalih zavarovanj 112
59. Tržna tveganja 114
60. Likvidnostno tveganje 118
61. Operativno tveganje 120
62. Tveganje v povezavi z nepremičninami/premičninami 121
63. Druga tveganja 121
64. Pravno tveganje 122

OSTALA POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM 124

65. Analiza preostalih zapadlosti nediskontiranih denarnih tokov 124
66. Poslovni najemi 125
67. Sredstva/obveznosti v tujih valutah 126
68. Prevzete in potencialne obveznosti 126
69. Razkritja poštene vrednosti 126
70. Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje 132
71. Razkrivanje povezanih oseb 132
72. Upravljanje kapitala 134

DODATNE INFORMACIJE, KI JIH ZAHTEVA ZGD 138

73. Stroški revizijskih storitev 138
74. Prejemki Uprave, Nadzornega sveta in zaposlenih na osnovi individualnih pogodb 138
75. Dogodki po zaključku poslovnega leta 2020 138
76. Bilančni dobiček 139

I. Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	Pojasnilo	01.01.-31.12.2020	01.01.-31.12.2019
Prihodki iz obresti	26	46.383	47.907
Odhodki za obresti	26	-5.590	-6.874
Čiste obresti		**40.793**	**41.033**
Prihodki iz dividend		29	34
Prihodki iz opravnin (provizij)	27	13.047	14.278
Odhodki za opravnine (provizije)	27	-2.994	-3.397
Čiste opravnine (provizije)		**10.053**	**10.881**
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	28	810	924
Čisti dobički/izgube iz finan.sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	28	-316	-1.881
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnjega izida, ki niso v posesti za trgovanje	28	11	0
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	28	592	2.326
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	28	-10	-47
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	29	1.083	-1.487
Administrativni stroški	30,31	-24.258	-24.717
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	32	-1.268	-1.209
Amortizacija	33	-3.175	-2.956
Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	34	-289	5
Rezervacije	35	922	350
Oslabitve	35	-12.215	1.212
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, in z njimi povezanimi obveznostmi		83	220
DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA		**12.845**	**24.651**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	36	-1.825	-6.216
DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA PO OBDAVČITVI		**11.020**	**18.434**
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA		**11.020**	**18.434**

Spremna pojasnila na straneh od 46 do 143 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

II. Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	01.01.-31.12.2020	01.01.-31.12.2019
Čisti dobiček poslovnega leta	**11.020**	**18.434**
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	**-395**	**-595**
Postavke, ki se ne bodo prerazvrstile v poslovni izid	32	60
Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi	-13	11
Rezerve za pošteno vrednost – dolžniški instrumenti	45	48
Neto sprememba pošteve vrednosti	55	60
Davek na vseobsegajoči donos	-10	-11
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	**-427**	**-654**
Rezerve za pošteno vrednost – dolžniški instrumenti	-427	-654
Neto sprememba poštene vrednosti	282	116
Neto znesek, ki se prerazporedi v poslovni izid	-810	-924
Davek na vseobsegajoči donos	100	153
Skupaj vseobsegajoči donos poslovnega leta	**10.624**	**17.840**

Spremna pojasnila na straneh od 46 do 143 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

III. Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

	Pojasnilo	31.12.2020	31.12.2019
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	37	170.604	138.306
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	38	2.593	1.853
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40.2	313	313
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	40.1	106.243	140.512
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	39	1.145.105	1.311.304
– krediti bankam	39.1	79.978	130.219
– krediti strankam, ki niso banke	39.2	1.063.541	1.179.304
– druga finančna sredstva	39	1.586	1.781
Opredmetena sredstva	41, 43	10.102	11.314
Neopredmetena sredstva	42, 43	2.456	2.327
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	36	10.721	10.839
– terjatve za davek		671	164
– odložene terjatve za davek	36.1	10.050	10.675
Druga sredstva	44	620	513
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	45	67	35
Skupaj sredstva		1.448.824	1.617.316
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	46	1.874	2.163
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	47	1.246.212	1.425.438
– vloge bank in centralnih bank	47.1	831	10.961
– vloge strank, ki niso banke	47.2	1.075.777	1.223.204
– krediti bank in centralnih bank	47.4	158.579	176.083
– od tega podrejena posojila	47.4	15.005	15.005
– dolžniški vrednostni papirji	47.3	55	55
– druge finančne obveznosti		10.970	15.135
Rezervacije	48	6.249	7.161
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		0	0
Druge obveznosti	49	2.250	939
Skupaj obveznosti		1.256.585	1.435.701
Osnovni kapital	50	89,959	89.959
Kapitalske rezerve	50	18,814	18.814
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	50	1,012	1.409
Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)	50	82,454	71.432
Skupaj kapital	50	192.238	181.614
Skupaj obveznosti in kapital		1.448.824	1.617.316

Spremna pojasnila na straneh od 46 do 143 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 01.01.2020	**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**	**82.453**	**192.238**

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve za pošteno vrednost	Kumulativni izid in druge rezerve	Skupaj
Stanje na dan 01.01.2019	**89.959**	**18.814**	**2.007**	**62.996**	**173.776**
Poslovni izid po obdavčitvi	0	0	0	18.434	18.434
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	-595	0	-595
Skupaj vseobsegajoči donos	0	0	-595	18.434	17.840
Izplačilo dividend	0	0	0	-10.001	-10.001
Ostale spremembe	0	0	-3	3	0
Stanje na dan 31. 12. 2019	**89.959**	**18.814**	**1.409**	**71.432**	**181.614**

Spremna pojasnila na straneh od 46 do 143 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

V. Izkaz denarnih tokov

V tisoč EUR

	2020	2019
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	12.845	24.651
Amortizacija	3.175	2.956
Oslabitve/(odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	227	-12
Oslabitve/(odprava oslabitev) posojil in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	11.911	-1.201
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev (vključno z naložbenimi nepremičninami), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	77	36
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	-592	-2.326
Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	289	-5
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	7	-17
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji neopredmetenih osnovnih sredstev	0	65
Nerealizirani (dobički)/izgube iz finančnih sredstev, ki so merjena po pošteni vrednosti in so sestavni del denarnih ustreznikov	0	0
Druge prilagoditve celotnega poslovnega izida pred obdavčitvijo	**0**	**0**
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	**27.939**	**24.148**
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarja in denarnih ekvivalentov)	**166.567**	**-10.645**
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	-740	-461
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	33.557	80.523
Čisto povečanje/(zmanjšanje) posojil in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	133.889	-91.034
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-32	29
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih sredstev	-107	297
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	**-178.071**	**-16.834**
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	-289	195
Čisto povečanje/(zmanjšanje) depozitov, posojil in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	-178.180	-15.750
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	0	-1.008
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	398	-271
Denarni tokovi pri poslovanju	**16.434**	**-3.331**
Plačan/vrnjen davek od dobička	**-1.618**	**-3.377**
Čisti denarni tok iz poslovnih aktivnosti	**14.816**	**-6.708**
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki iz naložbenja	17	22
Prejemki iz odtujitve naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti	0	0
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in obveznosti v posesti za prodajo	0	0
Drugi prejemki iz naložbenja	0	0
Denarna plačila iz naložbenja	**-2.018**	**-2.038**
(Denarna plačila za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev)	**-551**	**-708**
(Denarna plačila za pridobitev neopredmetenih sredstev)	**-1.467**	**-1.330**
Neto denarni tokovi pri naložbenju	**-2.001**	**-2.016**
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Denarna plačila iz financiranja	0	0
(Izplačilo dividend)	0	-10.001

(Odplačila podrejenih obveznosti)	0	0
Neto finančni tokovi pri financiranju	**0**	**-10.001**
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	-352	179
Čisto povečanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	**12.815**	**-18.726**
Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	**168.336**	**186.883**
Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	**180.799**	**168.336**

v tisoč EUR

	2020	2019
DENARNI TOKOVI IZ OBRESTI IN DIVIDEND		
Plačane obresti	2.654	6.359
Prejete obresti	45.369	51.599
Prejete dividende	29	34
SKUPAJ	**48.052**	**57.992**

v tisoč EUR

	2020	2019
DENAR IN DENARNI USTREZNIKI		
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	170.799	138.336
Krediti bankam z zapadlostjo do treh mesecev	10.000	30.000
SKUPAJ	**180.799**	**168.336**

Spremna pojasnila na straneh od 46 do 143 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 16. 3. 2021 je Uprava Addiko Bank d.d., odobrila računovodske izkaze na dan 31. 12. 2020 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. 2020. Ti računovodski izkazi predstavljajo ločene računovodske izkaze družbe za splošne potrebe. Računovodski izkazi so bili pripravljeni za obdobje poročanja, ki traja od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020, 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. Spremembe pri razkrivanju finančnih podatkov

V primerjavi s predstavitvijo računovodskih izkazov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2019, se je spremenila shema za prikaz Izkaza poslovnega izida skladno s predpisi Banke Slovenije. Tem spremembam je Banka prilagodila tudi predstavitev primerjalnih podatkov.

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020		
	stara predstavitev	nova predstavitev	sprememba
Sklad za reševanje		-609	-609
Sklad za zajamčene vloge		-600	-600
Ostali poslovni rezultat	-2.776	819	3.595
Drugi administrativni izdatki	8.804	-11.190	-2.386
Bančne dajatve in drugi davki		-2.386	-2.386

Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog so vključeni v ločeno postavko izkaza poslovnega izida, pred spremembo so bili vključeni v postavki Ostali poslovni rezultat.
Odhodki, povezani s plačili davkov, drugih dajatev ter članarine in podobni odhodki se vključujejo v postavko Drugi administrativni izdatki, pred spremembo so bili vključeni v postavki Ostali poslovni rezultat.

V primerjavi s predstavitvijo računovodskih izkazov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2019, se je spremenila shema za prikaz Izkaza finančnega položaja. Banka je obveznosti iz naslova plač, prispevkov, neizplačanih bonusov izključila iz postavke Druge finančne obveznosti in jih vključila med Ostale obveznosti.

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020		
	stara predstavitev	nova predstavitev	sprememba
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.425.438	1.423.578	1.860
Druge finančne obveznosti	15.135	13.276	1.859
Druge obveznosti	939	2.798	-1.859

3. Uporaba novih standardov in sprememb

Samo novi standardi, razlaga in spremembe, ki so pomembni za poslovanje Addiko banke, so navedeni spodaj. Učinek vseh drugih standardov, pojasnil in sprememb, ki še niso začeli veljati, ne bo materialen.

V računovodskih izkazih so uporabljene enake ocene, presoje, računovodske usmeritve in metode izračuna kot v zadnjih letnih računovodskih izkazih.

Za obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2020, veljajo naslednji novi standardi, pojasnila in spremembe obstoječih standardov.

Standard	Ime	Opis	Velja za poslovno leto
Konceptualni okvir	Spremembe konceptualnega okvira	Spremembe sklicevanj na konceptualni okvir	2020
MRS 1 in MRS 8	Spremembe MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov ter MRS 8 Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake	Opredelitev bistven	2020
Spremembe MSRP 9, MRS 39 in MSRP 7	Spremembe MSRP 9 Finančni instrumenti, MRS 39 Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje ter MSRP 7 Finančni instrumenti: razkritja	Reforma referenčnih obrestnih mer	2020
MSRP 3	Spremembe MSRP 3 Poslovne združitve	Spremembe opredelitve poslovnega subjekta	2020

3.1. Konceptualni okvir

Spremembe sklicevanj na konceptualni okvir v MSRP so bile izdane marca 2018. Nekateri standardi vključujejo sklicevanja na različici okvira iz let 1989 in 2010. UOMRS je objavil ločeni dokument Spremembe sklicevanj na konceptualni okvir, ki obravnava posledične spremembe standardov, tako da se ti sklicujejo na novi okvir. Spremembe bodo začele veljati za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje. Ta sprememba ne bo pomembno vplivala na Banko.

3.2. MRS 1 and MRS 8

Spremembi MRS 1 in MRS 8 uvajata novo, dosledno opredelitev izraza bistven v standarde MSRP ter konceptualni okvir za računovodsko poročanje. Informacije so bistvene, če bi bilo mogoče upravičeno pričakovati, da bodo opustitev, napačna navedba ali zmanjšana razumljivost informacij vplivale na odločitve, ki jih primarni uporabniki računovodskih izkazov za splošne namene sprejmejo na podlagi teh računovodskih izkazov, ki zagotavljajo računovodske informacije o določenem poročajočem podjetju. Spremembe razlagajo, da je bistvenost odvisna od narave ali pomena informacij. Podjetje presodi, ali so informacije, bodisi posamično bodisi v kombinaciji z drugimi informacijami, bistvene v okviru njegovih računovodskih izkazov kot celote. Napačna navedba informacij je bistvena, če bi bilo mogoče upravičeno pričakovati, da bo vplivala na odločitve primernih uporabnikov. Nova opredelitev izraza bistven in priloženi pojasnjevalni odstavki pomagajo podjetjem pri odločanju o vključitvi informacij v računovodske izkaze. Sprememba ne bo pomembno vplivala na Banko.

3.3. Spremembe MSRP 9, MRS 39 in MSRP 7

Spremembe MSRP 9, MRS 39 in MSRP 7 obravnavajo vprašanja, ki vplivajo na finančno poročanje v obdobju pred nadomestitvijo obstoječih referenčnih obrestnih mer (ponujenih medbančnih obrestnih mer) z alternativnimi, netveganimi obrestnimi merami ter obravnavajo vpliv na posebne zahteve glede obračunavanja varovanja pred tveganjem iz MSRP 9 in MRS 39. Podjetje lahko uporabi te instrumente za varovanje pred tveganjem ob predpostavki, da reforma referenčnih obrestnih mer ne bo vplivala na referenčno obrestno mero, na kateri temeljijo varovani denarni tokovi in denarni tokovi od instrumenta za varovanje. Spremembe bodo začele veljati za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje. Sprememba ne bo pomembno vplivala znotraj Banke.

3.4. MSRP 3

Spremembe MSRP 3 vsebujejo navodila za uporabo, ki pomagajo razlikovati med nakupom poslovnega subjekta in nakupom skupine sredstev, ki ne predstavlja poslovnega subjekta. Sprememba ne bo pomembno vplivala znotraj Banke.

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	Efektivno za finančno leto
MSRP 16	Dopolnitve MSRP 16 Najemi	Koncesije najemnin povezanih s Covid-19	Od junija 2020
MSPR 9, MRS 37, MSRP 7, MSRP 4 in MSRP 16	Dopolnitve MSRP 9 Finančni instrumenti; MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznanje in merjenje, MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja, MSRP 4 Pogodbe zavarovanj, in MSRP 16 Najemi	Reforma referenčne obrestne mere – Faza 2	2021

Spremembe MSRP 16 Najemi (koncesije za najemnine povezane s Covid-19) najemnikom olajšajo uporabo smernic MSRP 16 pri spremembah najemnin, ki izhajajo neposredno iz pandemije Covid-19. Kot praktična primernost se najemnik lahko odloči, da ne bo ocenil, ali je sprememba najemnine, povezana s Covid-19. Najemnik, ki opravi te spremembe, vsako spremembo najemnin, ki izhaja iz koncesije za najemnino Covid-19, obračuna na enak način, kot bi upošteval spremembo po MSRP 16, če sprememba ne bi bila zaradi spremembe najema. Dopolnilo velja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. junija 2020 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena. Banka se je odločila, da ne bo uporabila praktičnega primera.

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. Predstavljene so bile praktične spremembe, ki jih zahteva reforma (spremembe, ki so potrebne kot neposredna posledica reforme IBOR in so narejene na ekonomsko enakovredni osnovi). Te spremembe se upoštevajo s posodobitvijo efektivne obrestne mere. Vse druge spremembe se upoštevajo z uporabo trenutnih zahtev MSRP. Podobna praktična smotrnost je predlagana za računovodske najeme z uporabo MSRP 16. V skladu s spremembami obračunavanje zavarovanja pred tveganji ne bo prekinjeno zaradi reforme IBOR. Obračunavanja zavarovanja pred tveganji (in z njimi povezano dokumentacijo) je treba spremeniti tako, da odražajo spremembe zavarovanih postavk, instrumentov za zavarovanje pred tveganjem in zavarovanje tveganja. Spremenjena razmerja zavarovanja pred tveganji morajo izpolnjevati vsa merila za izpolnjevanje zahtev za obračunavanje zavarovanja pred tveganjem, vključno z zahtevami glede učinkovitosti. Dodatek uvaja nova razkritja o prehodu.

Addiko bank je izpostavljena IBOR-jem pri finančnih instrumentih, ki bodo spremenjeni. Čeprav je bilo načrtovano, da bodo nekateri IBOR-ji ukinjeni do konca leta 2021, potekajo posvetovanja in morebitne zakonodajne spremembe. Banka je v postopku sprejemanja ali pripravljanja na sprejem splošnih pogodbenih pogojev za obstoječe pogodbe, ki so indeksirane na IBOR in dospejo po pričakovanem prenehanju stopnje IBOR, na primer vključitev nadomestnih odločb in določanje cen za nove izdelke kot odziv na Reformo IBOR, še vedno obstaja negotovost glede časovnega okvira in načinov prehoda v nekaterih jurisdikcijah, v katerih deluje banka. Glavna tveganja, katerim je zaradi reforme IBOR izpostavljena banka, so operativna. Na primer ponovna pogajanja o posojilnih pogodbah z dvostranskimi pogajanji s strankami, posodobitev pogodbenih pogojev, posodobitev sistemov, ki uporabljajo krivulje IBOR, pregled operativnega nadzora, povezanega z reformo, in ocena morebitnega pravnega tveganja. Finančno tveganje je pretežno omejeno na tveganje obrestnih mer. Banka načrtuje postopek spremembe pogodbenih pogojev do konca leta 2021.
Dopolnilo velja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. junija 2020 ali pozneje ter bodo uporabljna za nazaj. Predhodna uporaba je dovoljena in navedba obdobja ni potrebna.

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
MRS 1	Dopolnitve MRS 1 Predstavitev finančnih poročil	Klasifikacija obveznosti kot kratkoročne in dolgoročne
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 Agrikultura
MSRP 3	MSRP 3 Poslovne kombinacije	Posodobitev referenc v konceptni okvir
MRS 16	MRS 16 Osnovna sredstva	Postopek pred uporabo
MRS 37	MRS 37 Provizije, Contingent Liabilities and Contingent Assets	Ključne pogodbe

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 skupine Addiko.

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 (posojilojemalcem) 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 posodabljajo 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.

4. Standardi, ki se uporabljajo za primerjalna obdobja

Za poročevalsko leto, ki se je zaključilo 31. decembra 2020 ni bilo uvedenega nobenega novega standarda.

5. 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 poplačila svojih problematičnih posojil in pripoznava ustrezne rezervacije za tveganja v primeru oslabitve. Pri ocenjevanju verjetnosti poplačil se pripravijo ocene zneskov poplačil, 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.

Metodologija oblikovanja rezervacij za kreditno tveganje je podrobneje opisana v pojasnilih (14) Finančni instrumenti ter (52) Oblikovanje oslabitev in rezervacij v Poročilu o tveganjih.

Poštena vrednost finančnih instrumentov

Poštena vrednost je znesek, ki bi bil prejet ob prodaji sredstva ali plačan ob prenosu obveznosti v redni transakciji med udeleženci na trgu na datum merjenja.

Načeloma se poštena vrednost finančnega instrumenta, ki jo je treba vključiti v izkaz finančnega položaja, določi na podlagi tržnih cen na glavnem trgu. Za primarni trg se šteje trg, ki je najdejavnejši v odnosu na finančni instrument. Če tržna cena ni na voljo, se uporabi tržna cena podobnih sredstev ali obveznosti ali pa se poštena vrednost določi na podlagi sprejetih modelov merjenja. Uporabljeni vhodni parametri temeljijo na podatkih, ki jih je mogoče pridobiti z opazovanjem trga, če so slednji na voljo. Če tržni parametri zaradi pomanjkanja likvidnosti na trgu niso na voljo, se pripravijo referenčni parametri na podlagi primerljivih trgov in instrumentov, ki se uporabijo za merjenje instrumenta na podlagi modela, ki se običajno uporablja na trgu. Pri tem se upoštevajo pogoji, kot so podobna kreditna sposobnost, podobni pogoji, podobne plačilne strukture ali tesno povezani trgi, da se pripravijo najboljše mogoče ocene tržnih referenčnih vrednosti. Addiko banka za določanje poštene vrednosti uporablja primerjavo s sedanjo pošteno vrednostjo drugega, pretežno enakega finančnega instrumenta, analizo diskontiranih denarnih tokov in modele določanja vrednosti opcij.

Pri uporabljenih modelih merjenja se poštena vrednost načeloma ugotovi na podlagi opazovanih cen ali tržnih parametrov. Če ničesar od tega ni mogoče določiti, je treba parametre določiti s strokovnimi ocenami na podlagi preteklih izkušenj in z uporabo primerne premije za tveganje.

Merjenje finančnih instrumentov je podrobneje opisano v pojasnilu (144) Finančni instrumenti. Ugotavljanje poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki je ni mogoče ugotoviti z opazovanjem trga, je podrobneje opisano v pojasnilu (82.2) Razkritje poštene vrednosti. Knjigovodska vrednost finančnih instrumentov je zajeta v pojasnilih (39) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti in (40) Naložbe v vrednostne papirje.

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. Prenesene davčne izgube so podrobneje opisane v pojasnilu (36) Davki iz dobička.

Rezervacije
Tudi oblikovanje rezervacij temelji na presojah. Odločiti se je treba, v kakšnem obsegu Banko obvezujejo dogodki iz preteklosti in ali je verjetno, da se bo pojavil odliv gospodarsko koristnih virov za izpolnitev teh obveznosti. Poleg tega

so potrebne tudi ocene višine zneskov in zapadlosti prihodnjih denarnih tokov. Rezervacije so podrobneje opisane v pojasnilu (48).

Najemne pogodbe
Banka mora v skladu z zahtevami MSRP 16 opraviti presoje, ki vplivajo na pripoznanje obveznosti iz najema in pripoznanje 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 (12).

6. Spremembe pogojev odplačevanja (modifikacije) v povezavi z Covid -19 moratoriji

Na začetku marca je Svetovna zdravstvena organizacija razglasila izbruh globalne pandemije Covid-19, ki je močno vplivala na svetovno trgovino, sprožila nenadne spremembe v ponudbi in povpraševanju ter nestabilnost trgov. Slovenija je 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.
Zakonski in interni moratoriji, spreminjajo pogodbene denarne tokove finančnega sredstva in se zato po MSRP 9 obravnavajo kot pogodbene spremembe. Računovodske politike se uporabijo ustrezno glede na spremembe pogodb finančnih sredstev. Ustrezni del je vključen spodaj.

Finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti preko poslovnega izida in so predmet pogodbenih sprememb, ki ne privedejo do odprave pripoznanja, se bruto knjigovodska vrednost sredstva popravi tako, da se v izkazu poslovnega izida pripozna spremembo kot dobiček ali izgubo. Sprememba dobička ali izgube je enaka razliki med bruto knjigovodsko vrednostjo pred spremembo in sedanjo vrednostjo denarnih tokov na podlagi spremenjenih pogojev, diskontiranih s prvotno efektivno obrestno mero. V izkazu poslovnega izida je učinek prikazan v postavki Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja. Pogodbene spremembe bi vodile do odprave pripoznanja prvotnega finančnega sredstva in začetnega pripoznanja spremenjenega finančnega sredstva kot novega finančnega instrumenta le, če se spremenjeni pogoji bistveno razlikovali od prvotnih pogojev.

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 v Addiko Bank niso privedli do odprave pripoznanja. Razlog je predvsem v dejstvu, da so moratoriji kratkoročni in stranka še vedno plačuje pogodbene obresti.

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. Prihodki/odhodki

V skladu z MSRP 15 se prihodki pripoznajo, ko Banka izpolni pogodbene obveznosti prenosa blaga ali storitev h kupcu. Verjetno je, da bo Banka iz tega pridobila gospodarsko korist, znesek pa se lahko zanesljivo določi ne glede na časovno točko, v kateri se opravi plačilo. Prihodki se merijo po pošteni vrednosti poplačila ali zneska, ki je bil prejet ali se pričakuje, da bo plačan, ob upoštevanju pogodbeno določenih plačilnih pogojev, vendar brez upoštevanja davkov ali drugih dajatev. IFRS 15 se ne uporablja za najeme, ki jih obravnava MSRP 16, zavarovalne pogodbe po MSRP 4, za finančne instrumente in druge pogodbene pravice in obveznost, ki se pripoznavajo v skladu z MSRP 9.

9. MSRP 16 Najemi

9.1. 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 pripoznavajo 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 MRS 17 se stroški iz poslovnega najema načeloma pripoznavajo v poslovnih odhodkih na podlagi enakomerne časovne metode v dejanski višini izvedenih plačil. 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 poslovanja.

9.2. Banka v vlogi najemodajalca

Obračunavanje na strani najemodajalca je tako še vedno odvisno od tega, katera stranka nosi bistvene koristi in tveganja sredstva v najemu.

Pri razvrščanju in pripoznavanju najemov na strani najemodajalca gospodarski učinek najemne pogodbe prevlada nad pravnim lastništvom sredstva v najemu.

Addiko banka v letu 2020 ni bila v vlogi najemodajalca. Če bi bila, bi za čiste naložbe v najem uporabljala zahteve za odpravo pripoznanja in oslabitve iz MSRP 9.

Najemodajalec med poslovnimi najemi izkazuje sredstva v najemu po nabavni vrednosti, zmanjšani za načrtovano amortizacijo v dobi koristnosti sredstva in za morebitne izgube zaradi oslabitve.

9.3. 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 poslovne dejavnosti.

10. 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«.

Prihodki od dividend se pripoznajo v trenutku, ko nastopi pravna pravica do izplačila.

11. 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 obljubljene 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 prejeto, 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, zaslužen 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.

12. 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 izpeljanimi finančnimi instrumenti, vse neuspešne dele, pripoznane v pošteni vrednosti, in devizne dobičke ter izgube 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, ki so prikazani v postavki »čisti prihodki iz obresti«.

Čisti izid iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in finančne obveznosti po odplačni vrednosti vključujejo vse dobičke in izgube iz odprave pripoznanja.

13. 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 (2)).

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

14. 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.

14.1. 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 enkraten 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 posojilojemalec 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 2019 in 2020 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. Prihodki iz obresti in prihodki od dividend so prikazani v vrstici »drugi prihodki iz obresti«. 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 2020 in 2019.

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 2020 in 2019 ni bilo sprememb poslovnega modela.

14.2. 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).

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 makroscenarija. 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 uporabe efektivne obrestne mere za diskontiranje denarnih tokov na sedanjo vrednost na datum poročanja. Kadar pogodbena 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 je izbran poenostavljeni pristop. Banka v izračun PKI po MSRP 9 vključuje 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.

Za konverzijski faktor za zunajbilančne izpostavljenosti (ang. *credit conversion factor* – CCF) je izbran poenostavljen pristop. Banka v izračun PKI po MSRP) vključuje strokovno določene ocene za konverzijski faktor, ki se razlikuje glede na vrsto produkta.

Poleg splošnega izračuna PKI, ki temelji na notranje ocenjenih parametrih za tveganja, se za nekatere okoliščine, ki jih 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 pripoznava 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 do12-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 opisana 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 dolžnik poravnal svoje kreditne obveznosti do Banke v celoti, ne da bi Banka za poplačilo uporabila ukrepe, kot je poplačilo prek zavarovanja (če obstaja); ali
- Dolžnik 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.

V letu 2020 je banka stranko prepoznala kot neplačnika, če le-ta zamuja s plačilom večjega izmed spodaj navedenih zneskov (uporabi se strožjega izmed obeh kriterijev):

a) več kot 2,5 % celotne kreditne linije in vsaj 250 EUR zamuja več kot 90 zaporednih koledarskih dni.
b) več kot 2% črpane izpostavljenosti ali 50.000 EUR (a ne manj kot 200 EUR) zamuja več kot 90 zaporednih koledarskih dni

Z letom 2021 pa je banka uvedla novo opredelitev neplačila. Stranka je prepoznana kot neplačnik, če zamuja s plačilom več kot 90 dni in izpolnjuje tako absolutno kot tudi relativno sestavino praga pomembnosti, ki sta določena na naslednji način:

a) Absolutna sestavina:
   - Bančništvo na drobno: Absolutna sestavina je izražena kot vsoto vseh zneskov, že zapadlih v plačilo, ki jih dolžnik dolguje banki in znaša 100 EUR.
   - Izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti na drobno: Absolutna sestavina je izražena kot vsoto vseh zneskov, že zapadlih v plačilo, ki jih dolžnik dolguje banki in znaša 500 EUR.

b) Relativna sestavina: je izražena v odstotku, ki je enak deležu, ki ga znesek kreditne obveznosti v zamudi predstavlja v skupnem znesku vseh bilančnih izpostavljenosti banke, njene nadrejene osebe z izjemo katere koli od njenih podrejenih družb do tega dolžnika, z izjemo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, in znaša 1%.

Učinek prehoda na novo opredelitev neplačila znaša 702 tisoč EUR, kar pa gre pripisati predvsem dejstvu, da je banka že prej uporabljala strogo opredelitev 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 v različnih državah in 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 za razvrščanje zgodnjega opozarjanja 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 z različnimi pragovi sprememb verjetnosti neplačila za različne portfelje. 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 obdobij v nekaterih primerih ocena ob nastanku finančnega instrumenta ni mogoča. V tovrstnih primerih se uporabljajo poenostavljeni pristop na podlagi približkov, ki temelji 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 in portfelju.

Napovedi teh ekonomskih spremenljivk se redno vrednotijo in posodabljajo. Vhodni podatki za napovedi se zbirajo tako iz notranjih kot tudi 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 in 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 povečanega kreditnega tveganja.

Validacijo opravi neodvisna notranja enota, ki poročila predloži lokalnemu in višjemu vodstvu Banke.

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 posojilojemalci 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 dolžnik 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;
- finančno sredstvo, ki je bilo tri- ali večkrat predmet prestrukturiranja, in je Banka ocenila, da dolžnik 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.

14.3. 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 posojilojemalci, 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 posojilojemalec zamuja s plačilom ali se je zaradi pomembne spremembe pojavila neizpolnitev obveznosti, se novo sredstvo obravnava kot pridobljeno ali ustvarjeno kreditno oslabljeno 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 oslabitev 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 oslabitev.

Če se merila za odpravo pripoznavanja uporabijo za posojilojemalce 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.

15. 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.

16. 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 dolžnik 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.

17. 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.

18. 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)	2–4 %	25–50 let
za premičnine (naprave in oprema)	5–33 %	3–20 let

Amortizacijske stopnje in pričakovane dobe koristnosti so bile enake tudi v letu 2020.

Naložbene nepremičnine so zemljišča in zgradbe, namenjene pridobivanju prihodka od najemnin ali koristi od pričakovanega povečanja vrednosti. Pod pogojem, da jih je mogoče pustiti ali prodati ločeno, se kot naložbene nepremičnine obravnavajo tudi materialni deli mešanih lastnosti, ki jih uporabljajo tretje osebe.

Naložbene nepremičnine se vrednotijo po odplačni vrednosti v skladu s stroškovno metodo, dopustno po MRS 40, z linearno amortizacijo skozi dobo koristnosti za opredmetena osnovna sredstva.

Načrtovana amortizacija najetih zgradb in opredmetenih osnovnih sredstev, ki jih uporablja Banka, se v izkazu poslovnega izida ločeno izkazuje kot amortizacija. Dobički in izgube ob odsvojitvi kot tudi sedanji prihodki iz najema naložbenih nepremičnin se izkazujejo v okviru drugega poslovnega izida.

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.

19. 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 oslabitve ter dobički in izgube iz odsvojitve, če obstajajo, se izkazujejo pod postavko »ostali poslovni rezultat«.

20. 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).

21. 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.

22. Nekratkoročna sredstva in skupine za odsvojitev, razvrščene med sredstva za prodajo

V skladu z MSRP 5 se sredstvo (ali skupina za odsvojitev), 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. Za z njimi povezane prihodke in odhodke v izkazu poslovnega izida ni potrebno ločeno pripoznanje. Za podrobne informacije glejte pojasnilo (45) Razkritja v skladu z MSRP 5 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo.

23. Rezervacije

23.1. 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 Zaslužki zaposlencev – z uporabo metode predvidene kreditne enote. Vrednotenje prihodnjih obveznosti temelji na aktuarskih mnenjih neodvisnih aktuarjev. Trenutna vrednost obveze za določene zaslužke 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 0,65 % na dan 31. 12. 2020 (2019: 0,75 %) in povišanje plač v višini 1,5 % letno (2019: 1,5 % letno) za aktivne uslužbence. 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.

23.2. 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 lov, ki vplivajo na poslovni izid, se poročajo v izkazu poslovnega izida v postavki »rezervacije za prevzete obveznosti«.

23.3. 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.

23.4. 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.

24. Druge obveznosti

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

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 dobičkih in izgubah.

Pojasnila k izkazu poslovnega izida

26. Čisti obrestni prihodki

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Obrestni prihodki izračunani po metodi efektivne obrestne mere	**45.668**	**47.141**
Finančna sredstva po PVDVD	967	1.674
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	44.295	44.831
Negativne obresti iz finančnih obveznosti	**406**	636
Drugi obrestni prihodki	**715**	**765**
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	713	762
Druga sredstva	2	4
Skupni obrestni prihodki	**46.383**	**47.907**
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	-4.460	-5.511
Od katerih najemne obveznosti	-137	-158
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-615	-666
Obresti za druge obveznosti	-37	-167
Negativne obresti iz finančnih sredstev	-478	-530
Skupni obrestni odhodki	**-5.590**	**-6.874**
Čisti obrestni prihodki	**40.793**	**41.033**

Obrestni odhodki za finančne obveznosti, so znašali –5.590 tisoč EUR (2019: -6.874 tisoč EUR), od tega odhodki za obresti merjene po odplačni vrednosti v višini -4.460 tisoč EUR (2019: -5.511 tisoč EUR).

Negativne obresti za finančne obveznosti iz naslova TLTRO III so znašale 123 tisoč EUR (2019: -0,0 tisoč EUR).

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

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Izvedeni instrumenti - trgovanje	**713**	**762**
Dolžniški vrednostni papirji	**967**	**1.674**
Države	604	1.371
Kreditne institucije	72	63
Ostale finančne družbe	0	5
Nefinančne gospodarske družbe	292	235
Posojila in predujmi	**44.295**	**44.831**
Države	680	1.497
Kreditne institucije	570	0
Ostale finančne družbe	209	321
Nefinančne gospodarske družbe	10.821	10.195
Gospodinjstva	32.015	32.818
Ostala sredstva	**2**	**4**
Negativne obresti iz finančnih obveznosti	**406**	**636**
Centralne banke	406	636
Skupaj	**46.383**	**47.907**

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

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Izvedeni instrumenti - trgovanje	**-615**	**-666**
Depoziti	**-4.028**	**-5.005**
Centralne banke	0	0
Države	-182	-231
Kreditne institucije	-1.745	-1.608
Ostale finančne družbe	-258	-304
Nefinančne gospodarske družbe	-495	-646
Gospodinjstva	-1.348	-2.216
Izdane obveznice, podrejeni in dodatni kapital	**-2**	**-5**
Negativne obresti iz finančnih sredstev	**-478**	**-530**
Dolžniški vrednostni papirji	**-32**	**-70**
Centralne banke	-32	-70
Posojila in predujmi	**-398**	**-430**
Centralne banke	-266	-399
Kreditne institucije	-132	-31
Ostala sredstva	**-37**	**-167**
Skupaj	**-5.590**	**-6.874**

27. Čisti prihodki iz provizij in opravnin

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Računi in paketi	3.692	3.245
Transakcije	2.879	3.710
Kartice	2.226	2.569
Izvedeni finančni instrumenti	75	79
Bančna zavarovanja	474	1.052
Posojila	1.971	1.585
Trgovinsko financiranje	1.367	1.571
Drugo	363	465
Prihodek iz provizij in opravnin	**13.047**	**14.278**
Kartice	-1.347	-1.328
Transakcije	-1.194	-1.296
Dane spodbude strankam	0	0
Vrednostni papirji	-7	-14
Računi in paketi	-347	-489
Bančna zavarovanja	0	0
Drugo	-100	-270
Odhodki iz provizij in opravnin	**-2.994**	**-3.397**
Čisti prihodki iz provizij in opravnin	**10.052**	**10.881**

Čisti prihodki vključujejo prihodke v višini 13.047 tisoč EUR (2019: 14.278 tisoč EUR) in odhodke v višini -2-994 tisoč EUR (2019: 3.397 tisoč EUR iz sredstev, ki se ne merijo po pošteni vrednosti preko poslovnega izida.

V letu 2020 je Banka začela pripoznavati davek na finančne storitve na neto osnovi. Obrestni prihodki in provizije so bile nižje kot v letu 2019 zaradi davka na finančne storitve (pojasnilo 30). Davek na finančne storitve se plača na podlagi Zakona o davku na finančne storitve, ki je bil objavljen 10.12.2012 (H. L. RS. 94/2012). Od 1.1.2015 je davčna stopnja 8,5% davčne osnove (H. L. RS. 90/2014..

28. Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Finančna sredstva in obveznosti v posesti za trgovanje	277	445
od tega čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	592	2.326
od tega dobiček ali izguba iz finančnih instrumentov	-316	-1.881
Po pošteni vrednosti prek poslovnega izlda, ki niso v posesti za trgovanje	11	0
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednost skozi drugi vseobsegajoči donos	810	924
Iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	-10	0
Skupaj	**1.088**	**1.369**

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 pošteni 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. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Izvedeni finančni instrumenti	-316	-1.881
Skupaj	**-316**	**-1.881**

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

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

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Obrestni instrumenti in z njimi povezani izvedeni finančni instrumenti	-33	-23
Valutno trgovanje in izvedeni finančni instrumenti, povezani s tujimi valutami in zlatom	-283	-1.858
Skupaj	**-316**	**-1.881**

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

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	810	924
Skupaj	**810**	**924**

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

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Dolžniški vrednostni papirji	810	924
Skupaj	**810**	**924**

V letu 2020 je dobiček iz naslova dolžniških vrednostih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, znašal 810 tisoč EUR, v letu 2019 je banka realizirala 924 tisoč EUR dobička.

29. Ostali poslovni rezultat

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Ostali poslovni prihodki	1.221	**1.213**
Ostali prihodki	1.221	1.213
Ostali operativni odhodki	**-137**	**-394**
Odhodki prestrukturiranja	0	-231
Ostali odhodki	-137	-163
Skupaj	**1.083**	819

V postavki »odhodki iz prestrukturiranja« v višini –231 tisoč EUR v letu 2019 so vključeni neposredni in posredni (svetovanje) stroški, ki jih je Banka imela pri prestrukturiranju.

30. Odhodki za zaposlene

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Plače in prejemki	-11.938	-12.292
Dajatve za socialno zavarovanje	-1.787	-1.804
Variabilni prejemki	-401	-576
Izdatki za odpravnine pri upokojitvi	-953	-294
Odpravnine oblikovane (aktuar)	-62	0
Drugi stroški dela	-796	-918
Skupaj	**-15.937**	**-15.885**

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. Bonusi za leto 2019 upravi in ključnemu ravnateljskemu osebju niso bili izplačani.

31. Drugi administrativni izdatki

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Strošek IT	-3.779	-3.085
Izdatki za poslovne prostore (najemnina in drugi stavbni stroški)	-1.716	-1.383
Stroški pravnih in svetovalnih storitev	-474	-583
Stroški oglaševanja	-932	-1.318
Bančne dajatve in drugi davki	-589	-2.386
Drugi administrativni izdatki	-1.498	-2.435
Skupaj	**-8.988**	**-11.190**

V postavki »bančne dajatve in drugi davki« najpomembnejšo postavko v letu 2019 predstavlja plačani davek na finančne storitve v višini –1.779 tisoč EUR. V letu 2020 je bil davek na finančne storitve pripoznan na neto osnovi. Davek na finančne storitve se plačuje na osnovi Zakona o davku na finančne storitve, ki je bil objavljen 10. 12. 2012 (Ur. l. RS, 94/2012). Od 1. 1. 2015 stopnja davka znaša 8,5 % davčne osnove (Ur. l. RS, 90/2014).

32. Sklad za reševanje in zajamčene vloge

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Sklad za reševanje	-731	-600
Sklad za zajamčene vloge	-537	-609
Skupaj	**-1.268**	**-1.209**

33. Amortizacija

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Opredmetena osnovna sredstva	-1.837	-1.800
Neopredmetena sredstva	-1.338	-1.156
Skupaj	**-3.175**	**-2.956**

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

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja	-289	5
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	-289	5
Skupaj	**-289**	**5**

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. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Sprememba slabitev finančnih instrumentov merjenih po pošteni vrednosti preko vseobsegajočega donosa	-227	**12**
Spremembe slabitev finančnih instrumentov merjenih po odplačni vrednosti	-11.911	**1.201**
Oblikovane slabitve	-13.004	-749
Prihodki od finančnih sredstev, ki so bili predhodno oslabljeni	1.109	2.019
Neposredno pripoznane izgube iz oslabitev	-16	-69
Neto rezervacije za prevzete obveznosti in jamstva	931	**773**
Skupaj	**-11.207**	**1.986**

Gibanje slabitev finančnih instrumentov je razkrito v pojasnilu (39) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, pojasnilu (37) Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah ter pojasnilu (40) Naložbe v vrednostne papirje.

36. Davki na dohodek

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Odhodki iz davka od dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja	-1.111	-2.330
Odloženi davek	-714	-3.887
Skupaj	**-1.825**	**-6.216**

Prilagoditev pričakovane davčne obveznosti na dejansko je navedena v nadaljevanju:

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Operativni rezultat pred obdavčitvijo	**12.845**	**24.651**
Teoretični davek na dohodek na podlagi 19-odstotne davčne stopnje od dohodkov pravnih oseb, ki velja v Sloveniji	2.441	4.684
Davčni učinki	-1.337	-2.362
Iz tujih dohodkov in drugih davčnih oproščenih dohodkov	166	176
Davčne olajšave, povezane z naložbami in druga zmanjšanja davčne obremenitve	-1.454	-2.480
Od odhodkov, ki niso davčni odbitki	-49	-58
Dejanski davki na dohodek (efektivna davčna stopnja: 8,59% (2019: 9,42%)	**1.103**	**2.322**

V letu 2020 je davek od dohodka znašal 1.103 tisoč EUR (2019: 2.322 tisoč EUR).

V letu 2020 je Banka odpravila pripoznanje terjatev za odloženi davek v višini –624 tisoč EUR, medtem ko jih je v letu 2019 odpravila v višini 3.766 tisoč EUR. Od tega v znesku -714 tisoč EUR preko poslovnega izida in v višini 90 tisoč preko vseobsegajočega donosa in sicer 135 tisoč EUR za osnovna sredstva, rezervacije, oslabitev vrednostnih papirjev in -759 tisoč EUR v zvezi s preneseno davčno izgubo. Banka je leta 2019 odpravila pripoznanje odloženih davkov v višini -3.766 tisoč EUR, od tega -3.887 tisoč preko poslovnega izida ter 121 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 2020 je Banka pri izračunu davka od dohodkov pravnih oseb upoštevala 7.655 tisoč EUR (2019: 13.052 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.

Efektivna davčna stopnja za leto 2020 znaša 8,59 % (2019: 9,42 %).

36.1. Terjatve za davek od dohodkov

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2020	01.01. - 31.12.2019
Terjatve za odmerjeni davek	671	164
Odložene terjatve za davek	10.050	10.675
Skupaj	**10.722**	**10.839**

V letu 2020 je Banka na podlagi ocenjenih akontacij preplačala davek od dohodka pravnih oseb v višini 671 tisoč EUR, ki ji bo dobila vrnjene po oddaji končnega obračuna davka od dohodkov za leto 2020.

Odložene terjatve za davek/obveznosti

V poslovnem letu 2020 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

	2020			2019		
	Odloženi davki (pobotani)	Izkaz poslovnega izida	Drugi vseobsegajoči donos	Odloženi davki (pobotani)	Izkaz poslovnega izida	Drugi vseobsegajoči donos
Pospešena amortizacija za davčne namene/pospešene kapitalske olajšave	53	53	0	43	43	0
Prevrednotenje lastniških vrednostnih papirjev na PVDVD	272	272	0	234	234	0
Prevrednotenje dolžniških vrednostnih papirjev na PVDVD	-236	0	-236	-330	0	-330
Pozaposlitveni prejemki (pokojnine in drugi pokojninski prejemki)	70	70	0	77	77	0
Prenesene davčne izgube	9.892	9.892	0	10.651	10.651	0
Skupaj odloženi davki	**10.050**	**10.286**	**-236**	**10.675**	**11.005**	**-330**

Skupna medletna sprememba odloženih davkov v računovodskih izkazih znaša –624 tisoč EUR. Od tega se –714 tisoč EUR izraža v izkazu poslovnega izida kot odloženi odhodek za davek, znesek v višini 90 tisoč EUR pa vpliva na drugi vseobsegajoči donos v kapitalu.

Banka je v letu 2020 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

	2020	2019
Bilanca ob začetku obdobja (1.1.)	10.675	14.441
Vpliv sprejema MSRP 9	**0**	**0**
Davčni prihodki/odhodki, pripoznani v poslovnem izidu	-714	-3.887
Davčni prihodki/odhodki, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	90	121
Bilanca ob koncu obdobja (31.12.)	10.050	10.675

v tisoč EUR

	2020	2019
Odložene terjatve za davek	10.050	10.675
Odložena obveznost za davke	0	0
Skupaj	**10.050**	**10.675**

Banka je imela na dan 31. 12. 2020 za 181.090 tisoč EUR (187.756 tisoč EUR na dan 31. 12. 2019) neizkoriščenih davčnih izgub iz preteklih let, od tega je za 107.478 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

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

v tisoč EUR

31.12.2019	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube	Neto knjigovodska vrednost
Gotovina v blagajni	10.435		10.435
Stanje na računih pri centralni banki	112.555		112.555
Vpogledne vloge pri bankah	15.354	-38	15.316
Skupaj	**138.344**	**-38**	**138.306**

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 9.817 tisoč EUR (2019: 10.533 tisoč EUR). Poleg obvezne rezerve ima banka 1.456 tisoč EUR (2019: 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

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
Devizni tečaji in druga gibanja	0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2020	**170.799**

v tisoč EUR

2019	Skupina 1
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2019	**133.391**
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	4.947
Prehod med skupinami	0
Odpisi	0
Devizni tečaji in druga gibanja	0
Slabitve na dan 31.12.2019	**138.338**

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 01.01.2020	**-37**
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	-157
Prehodi med skupinami	0
Odpisi	0
Spremembe v modifikaciji	0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0
Popravki vrednosti na dan 31.12.2019	**-195**

v tisoč EUR

	Skupina 1
Slabitve na dan 01.01.2019	-36
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	-2
Prehodi med skupinami	0
Odpisi	0
Spremembe v modifikaciji	0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0
Slabitve na dan 31.12.2019	**-38**

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

	31.12.2020	31.12.2019
Izvedeni finančni instrumenti	2.593	1.853
Skupaj	**2.593**	**1.853**

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 70.

39. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

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**

v tisoč EUR

31.12.2019	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube			POCI	Neto knjigovodska vrednost
		Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
Kreditne institucije	131.675	-244	0	0	0	131.431
Gospodinjstva	636.619	-1.675	-5.197	-8.431	0	621.315
Nefinančne gospodarske družbe	513.349	-2.696	-452	-4.507	0	505.695
Države	37.889	-102	0	0	0	37.787
Ostale finančne družbe	15.424	-87	0	-261	0	15.076
Skupaj	**1.334.956**	**-4.804**	**-5.649**	**-13.198**	**0**	**1.311.305**

39.1. Krediti in druga finančna sredstva kreditnim institucijam

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**

v tisoč EUR

31.12.2019	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube	Neto knjigovodska vrednost
Posojila in druga finančna sredstva	131.675	-244	131.431
Kreditne institucije	131.675	-244	131.431
Skupaj	**131.675**	**-244**	**131.431**

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 01.01.2020	**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**

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2019	125.007	0	0	0	125.007
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	6.668	0	0	0	6.668
Prehod med skupinami	0	0	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2019	**131.675**	**0**	**0**	**0**	**131.675**

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 01.01.2020	**-244**	**0**	**0**	**0**	**-244**
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	-259	0	0	0	-259
Prehodi med skupinami	225	-225	0	0	0
Slabitve na dan 01.01.2020	**-210**	**-225**	**0**	**0**	**-435**

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2019	**-352**	**0**	**0**	**0**	**-352**
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	108	0	0	0	108
Prehodi med skupinami	0	0	0	0	0
Slabitve na dan 01.01.2019	**-244**	**0**	**0**	**0**	**-244**

39.2. Krediti in druga finančna sredstva strank, ki niso banke

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**

v tisoč EUR

31.12.2019	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube			POCI	Neto knjigovodska vrednost
		Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
Gospodinjstva	636.618	-1.675	-5.197	-8.431	0	621.315
Nefinančne gospodarske družbe	513.349	-2.696	-452	-4.507	0	505.695
Države	37.889	-102	0	0	0	37.787
Ostale finančne družbe	15.424	-87	0	-261	0	15.076
Skupaj	**1.203.281**	**-4.560**	**-5.649**	**-13.198**	**0**	**1.179.874**

Skupna vrednost zastavljenih kreditov za operacije dolgoročnega financiranja je konec leta znašala 44.963 tisoč EUR (leta 2019: 44.569 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 01.01.2020	**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**

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2019	**557.185**	**58.916**	**13.498**	**0**	**629.599**
Spremembe bruto knjgovodske vrednosti	21.598	-7.883	-1.491	0	12.225
Prehod med skupinami	-17.130	12.719	4.411	0	0
Odpisi	0	-1	-3.712	0	-3.713
Tečajne razlike in druga gibanja	-39	1	-1.454	0	-1.493
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2019	**561.614**	**63.752**	**11.252**	**0**	**636.618**

Gibanje pričakovanih kreditnih izgub kreditov in drugih finančnih sredstev gospodinjstev

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2020	**-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**

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2019	**-1.885**	**-3.926**	**-10.094**	0	**-15.905**
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	5.272	-5.553	-4.054	0	-4.335
Prehodi med skupinami	-5.063	4.280	782	0	-1
Odpisi	0	1	3.712	0	3.713
Tečajne razlike in druga gibanja	0	1	1.224		1.224
Slabitve na dan 31.12.2019	**-1.675**	**-5.197**	**-8.431**	**0**	**-15.303**

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 01.01.2020	**500.899**	**5.265**	**7.186**	0	**513.349**
Spremembe bruto knjgovodske 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**

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2019	**434.523**	**4.579**	**12.015**	0	**451.117**
Spremembe bruto knjgovodske vrednosti	78.858	-9.172	-5.813	0	63.874
Prehod med skupinami	-12.522	9.856	2.667	0	0
Odpisi	0	0	-1.680	0	-1.680
Tečajne razlike in druga gibanja	41	2	-3	0	39
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2019	**500.899**	**5.265**	**7.186**	**0**	**513.349**

Gibanje pričakovanih kreditnih izgub posojil in terjatev do nefinančnih družb

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2020	**-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
Spremembe slabitev zaradi spremembe modela	0	0	0	0	0
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**

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2019	**-1.921**	**-476**	**-9.572**	0	**-11.970**
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	-802	50	3.387	0	2.635
Prehodi med skupinami	**28**	**-26**	**-2**	0	1
Odpisi	0	0	1.680	0	1.680
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	0	0	0	0	0
Spremembe slabitev zaradi spremembe modela	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	0	0	0
Slabitve na dan 31.12.2019	**-2.696**	**-452**	**-4.507**	**0**	**-7.654**

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 01.01.2020	**37.889**	**0**	**0**	0	**37.889**
Spremembe bruto knjgovodske vrednosti	-6.725	-10	0	0	-6.735
Prehod med skupinami	-663	663	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	**30.500**	**654**	**0**	0	**31.154**

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2019	**45.270**	**0**	**0**	0	**45.270**
Spremembe bruto knjgovodske vrednosti	-7.381	0	0	0	-7.381
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 31.12.2019	**37.889**	**0**	**0**	0	**37.889**

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 01.01.2020	**-102**	**0**	**0**	0	**-102**
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	-35	-8	0	0	-43
Prehodi med skupinami	7	-7	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	0		0
Slabitve na dan 31.12.2020	**-130**	**-15**	**0**	**0**	**-145**

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2019	**-99**	**0**	**0**	0	**-99**
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	-3	0	0	0	-3
Prehodi med skupinami	**0**	**0**	**0**	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	0		0
Slabitve na dan 31.12.2019	**-102**	**0**	**0**	**0**	**-102**

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 01.01.2020	**15.162**	**0**	**261**	0	**15.423**
Spremembe bruto knjgovodske vrednosti	-4.860	0	15	0	-4.845
Prehod med skupinami	0	0	0	0	0
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**

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2019	**17.645**	**7**	**249**	0	**17.901**
Spremembe bruto knjgovodske vrednosti	-2.479	-2	10	0	-2.471
Prehod med skupinami	-2	-5	7	0	0
Odpisi	-2	0	-5	0	-7
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	1	0	1
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2019	**15.162**	**0**	**261**	**0**	**15.424**

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 01.01.2020	**-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**

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2019	**-114**	**0**	**-249**	**0**	**-363**
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	24	0	-16	0	8
Prehodi med skupinami	0	0	0	0	0
Odpisi	2	0	5	0	7
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 31.12.2019	**-87**	**0**	**-261**	**0**	**-348**

39.3. Finančna sredstva, ki so bila predmet sprememb in niso izpolnila pogojev za odpripoznanje

Spodnja tabela prikazuje finančna sredstva izmerjena po odplačni vrednosti in se na 31.12.2020 nahajajo v skupini 2 ali 3.

v tisoč EUR

	2020		2019	
	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	10.527	-39	0	0
Gospodinjstva	11.111	-34	0	0
Skupaj	**21.637**	**-73**	**0**	**0**

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 31.12.2020 pa so razvrščeni v skupino 1 znaša 2.487 tisoč EUR (2019: 0 tisoč EUR).

40. Naložbe v vrednostne papirje

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Poštena vrednost preko drugega vseobsegajočega donosa (PVDVD)	106.243	140.512
Obvezno po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (FVTPL)	313	313
Skupaj	**106.555**	**140.825**

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

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Dolžniški vrednostni papirji	**92.994**	**127.318**
Države	54.736	99.893
Kreditne institucije	29.864	17.096
Druge finančne družbe	0	0
Nefinančne gospodarske družbe	8.393	10.329
Kapitalski/Lastniški instrumenti	**13.249**	**13.194**
Države	0	0
Druge finančne družbe	13.249	13.194
Nefinančne gospodarske družbe	0	0
Skupaj	**106.243**	**140.512**

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

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2020	**127.318**	0	0	0	**127.318**
Spremembe v bruto knjigovodski vrednosti	-34.324	0	0	0	-34.324
Prehod med skupinami	0	0	0	0	**0**
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2020	**92.944**	**0**	**0**	**0**	**92.944**

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2019	**208.518**	0	0	0	**208.518**
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-81.200	0	0	0	**-81.200**
Prehod med skupinami	0	0	0	0	**0**
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2019	**127.318**	**0**	**0**	**0**	**127.318**

Gibanje pričakovanih kreditnih izgub dolžniških vrednostnih papirjev

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
Prehodi med skupinami	0	0	0	0	0
Slabitve na dan 31.12.2020	**-272**	**0**	**0**	**0**	**-272**

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 01.01.2019	**-56**	0	0	0	**-56**
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	12	0	0	0	12
Prehodi med skupinami	0	0	0	0	0
Slabitve na dan 31.12.2019	**-44**	**0**	**0**	**0**	-44

Hirearhije poštene vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos, so razkrite v pojasnilu 64.

Skupna vrednost zastavljenih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos za operacije dolgoročnega financiranja, je konec leta znašala 79.429 tisoč EUR (leta 2019: 74.024 tisoč EUR).

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

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Kapitalski/Lastniški instrumenti	**313**	**313**
Nefinančne gospodarske družbe	313	313
Skupaj	**313**	**313**

41. Opredmetena sredstva

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Zgradbe, zemljišča in oprema	**3.712**	**3.805**
Zemljišča in gradbeni objekti	2.375	2.415
Oprema	1.337	1.390
Pravice do uporabe	**6.390**	**7.509**
Zemljišča in gradbeni objekti	6.191	7.290
Oprema	199	219
Skupaj	**10.102**	**11.315**

Banka na 31. 12. 2020 ni imela zastavljenih opredmetenih osnovnih sredstev.

42. Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Kupljena programska oprema	2.456	2.327
Skupaj	**2.456**	**2.327**

Banka na 31. 12. 2020 ni imela zastavljenih neopredmetenih osnovnih sredstev.

43. Gibanje opredmetenih in neopredmetenih sredstev in amortizacija

43.1. Gibanje osnovnih sredstev

v tisoč EUR

31.12.2020	Lastnišvo zgradb, zemljišč in opreme		Pravice do uporabe	
	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Zgradbe in zemljišča	Oprema
Knjigovodska vrednost 01.01.2020	**4.493**	**8.729**	**8.441**	**311**
Nakupi in prenove	266	782	497	93
Izločitve	-25	-204	-570	-32
Druge spremembe	0	0	0	0
Stroški pridobitve 31.12.2019	4.734	9.308	8.369	373
Komulativna amortizacija in slabitve 31.12.2019	-2.359	-7.474	-2.178	-174
Knjigovodska vrednost 31.12.2019	**2.375**	**1.834**	**6.191**	**199**

v tisoč EUR

31.12.2019	Lastnišvo zgradb, zemljišč in opreme		Pravice do uporabe	
	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Zgradbe in zemljišča	Oprema
Knjigovodska vrednost 01.01.2019	**4.256**	**8.699**	**0**	**0**
Uvedba MSRP 16	0	0	8.308	173
Nakupi in prenove	237	470	136	232
Izločitve	0	-441	-3	-93
Druge spremembe	0	0	0	0
Stroški pridobitve 31.12.2019	4.493	8.728	8.441	312
Komulativna amortizacija 31.12.2019	-2.078	-7.339	-1.151	-92
Knjigovodska vrednost 31.12.2019	**2.415**	**1.389**	**7.290**	**220**

43.2. Gibanje popravka vrednosti osnovnih sredstev

v tisoč EUR

31.12.2020	Lastnišvo zgradb, zemljišč in opreme		Pravice do uporabe	
	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Zgradbe in zemljišča	Oprema
Amortizacija 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
Amortizacija 31.12.2020	**-2.359**	**-7.474**	**-2.177**	**-174**

v tisoč EUR

31.12.2019	Lastnišvo zgradb, zemljišč in opreme		Pravice do uporabe	
	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Zgradbe in zemljišča	Oprema
Amortizacija 01.01.2019	-1.851	-7.452	0	0
Izločitve	0	436	0	7
Redna amortizacija	-227	-323	-1.151	-99
Slabitve	0	0	0	0
Druge spremembe	0	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0
Amortizacija 31.12.2019	**-2.078**	**-7.339**	**-1.151**	**-92**

44. Druga sredstva

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Aktivne časovne razmejitve	603	493
Zaloge	4	4
Ostala sredstva (predujmi)	13	16
Skupaj	**620**	**513**

45. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Krediti in terjatve	67	35
Skupaj	**67**	**35**

Skladno z določbami MSRP 5 Banka nedonosne kredite, namenjene prodaji, prerazporeja med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo.

46. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Izvedeni finančni instrumenti	1.874	2.163
Skupaj	**1.874**	**2.163**

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 64.

47. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Vloge	**1.235.187**	**1.410.247**
Vloge bank	144.406	172.039
Vloge strank, ki niso banke	1.075.777	1.223.204
Podrejeni kredit	15.005	15.005
Izdane obveznice, podrejeni in dodatni kapital	**55**	**55**
Izdani dolžniški papirji	55	55
Druge finančne obveznosti	**10.970**	**13.276**
Od teh najemne obveznosti	6.708	7.806
Skupaj	**1.246.212**	**1.423.578**

47.1. Vloge bank

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Tekoči računi/vloge čez noč	831	959
Vezane vloge	143.575	171.079
Skupaj	**144.406**	**172.038**

47.2. Vloge strank, ki niso banke

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Tekoči računi/vloge čez noč	**545.984**	**423.659**
Države	677	52
Ostale finančne družbe	4.927	5.289
Nefinančne gospodarske družbe	236.654	192.029
Gospodinjstva	303.725	226.289
Vezane vloge	**522.612**	**759.269**
Države	51.382	106.473
Ostale finančne družbe	76.997	120.491
Nefinančne gospodarske družbe	218.570	292.643
Gospodinjstva	175.662	239.662
Vloge na odpoklic	**7.182**	**40.276**
Države	971	3.265
Ostale finančne družbe	3.083	10.751
Nefinančne gospodarske družbe	3.115	26.237
Gospodinjstva	13	23
Skupaj	**1.075.777**	**1.223.204**

47.3. Izdani dolžniški vrednostni papirji

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Potrdila o vlogah	55	55
Skupaj	**55**	**55**

47.4. Podrejena posojila

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
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

	31.12.2020	31.12.2019
Davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	-83	-87
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	-4.863	-5.793
Rezervacije za odloženi variabilni del prejemkov	-702	-592
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke	-565	-503
Rezervacije za reorganizacijo	-37	-186
Skupaj	**-6.249**	**-7.161**

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.

Podrobnosti v zvezi z ukrepi za prestrukturiranje so predstavljene v pojasnilu (23.3) Rezervacije za prestrukturiranje.

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 01.01.2020	**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
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2019	**293.346**	**6.755**	**9.910**	0	**310.010**
Spremembe v nominalni vrednosti	-2.089	-1.368	-153	0	**-3.610**
Prehod med skupinami	1.857	-1.549	-308	0	**0**
Odpisi	0	0	0	0	**0**
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	0	0	**0**
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2019	**293.114**	**3.838**	**9.449**	**0**	**306.400**

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**

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Rezervacije na dan 01.01.2019	**-682**	**-625**	**-5.260**	0	**-6.567**
Spremembe nadomestil za izgubo	619	-57	212	0	**773**
Prehod med skupinami	-639	493	146	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 31.12.2019	**-702**	**-190**	**-4.901**	**0**	**-5.793**

48.2. Gibanje drugih rezervacij

v tisoč EUR

	Vrednost na dan 01.01.2020	Dodelitve	Poraba	Sprostitev	Otale spremembe	Vrednost na dan 31.12.2020
Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke	503	62	-17		16	503
Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev	126	15	-9	0	2	126
Ukrepi za prestrukturiranje	186	0	-149	0	0	186
Nerešeni pravni spori in davčne pravde	87	24	-12	-15	0	87
Rezervacije za variabilna plačila	467	102	0	0	0	467
Ostale rezervacije	0	0	0	0	0	0
Skupaj	**1.368**	**203**	**-187**	**-15**	**18**	**1.387**

v tisoč EUR

	Vrednost na dan 01.01.2019	Dodelitve	Poraba	Sprostitev	Otale spremembe	Vrednost na dan 31.12.2019
Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke	515	0	0	-17	6	503
Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev	131	4	-9	0	0	126
Ukrepi za prestrukturiranje	183	360	-333	-25	0	186
Nerešeni pravni spori in davčne pravde	29	85	-28	0	0	87
Rezervacije za variabilna plačila	222	324	-80	0	0	467
Ostale rezervacije	0	0	0	0	0	0
Skupaj	**1.080**	**773**	**-449**	**-42**	**6**	**1.368**

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

	2020	2019
Sedanja vrednost obvez za določene zaslužke na dan 01.01.	**565**	0
+ Stroški tekočega službovanja	66	62
+ Prispevki, plačani z načrtom	0	0
+/- 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	9	31
+/- Aktuarski dobički/izgube, ki izhajajo iz sprememb izkustvenih prilagoditev	4	-43
-Plačila iz načrta	0	
+ Stroški preteklega službovanja	0	-62
+/- preko poslovnih združitev in odtujitev	0	0
+/- Druge spremembe		
Sedanja vrednost obvez za določene zaslužke na dan 31.12.	**626**	**503**

Podrobnosti v zvezi s predpostavkami, uporabljenimi pri izračunu, so predstavljene v pojasnilu (23.1) Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in podobne obveznosti.

Zaradi nizkega zneska rezervacij za zaposlence na dan 31. decembra 2019 so izpuščena dodatna razkritja v skladu z MRS 19.

49. Druge obveznosti

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Odložen prihodek	529	449
Časovne in druge obveznosti	1.720	2.349
Skupaj	**2.249**	**2.798**

50. Kapital

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Lastniški kapital	192.238	181.614
Osnovni kapital	89.959	89.959
Kapitalske rezerve	18.814	18.814
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	1.012	1.409
Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)	82.453	71.432
Skupaj	192.238	181.614

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. Konecleta 2020 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 2020 je znašal 1.012 tisoč EUR (31. 12. 2019: 1.409 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 2020 82.453 tisoč EUR (2019: 52.998 tisoč EUR).

Čisti dobiček poslovnega leta
Banka je v letu 2020 izkazala dobiček v višini 11.020 tisoč EUR (v letu 2019: 18.434 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 odtoke, 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 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 2020 so delovale naslednje organizacijske enote:

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

Organizacijska enota **Upravljanje tveganj prebivalstva** nadzira enoto za ocenjevanja tveganj prebivalstva in enoto za izterjavo. Cilj te organizacijske enote je podpirati dobičkonosno rast portfelja poslovanja s prebivalstvom in hkrati zagotavljati skladnost kreditnega tveganja z načrtom Banke. Dejavnosti enote zajemajo poročanje in analize portfelja ter izterjave na področju poslovanja s prebivalstvom. Na mesečni ravni so med Banko in Skupino vzpostavljeni sestanki/poročanja s ciljem spremljanja zgoraj omenjenega razvoja portfelja. V okviru mesečnih poročanj Skupini sta izboljšana vzvod za zagotavljanje zgodnjega odkrivanja poslabšanja kreditne sposobnosti komitentov in izvedba ukrepov za zmanjševanje tovrstnih tveganj. Upravljanje tveganj prebivalstva je tudi ključno v postopku odobravanja in pregleda produktov. S tem je nagnjenost k prevzemanju tveganj, povezanih s produkti, usklajena z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj celotne Banke.

Odgovornost organizacijske enote **Upravljanja kreditnega tveganja** je obvladovanje kreditnega tveganja za vse segmente strank, ki niso občani (tj. mala in srednje velika podjetja, velika podjetja, javne finance [državni in poddržavni organi] ter segment poslovanja s podjetji). Enota ima tako operativno kot tudi strateško vlogo. Njena operativna vloga zajema analizo in odobritev kreditnih vlog, strateška pa oblikovanje politik, postopkov, priročnikov, usmeritev in vseh drugih dokumentov za zgoraj omenjene segmente upravljanja kreditnega tveganja.

Organizacijska enota **Kontroling tveganj** zajema upravljanje vseh zadev, povezanih s tveganji in zakonodajo, ki so strateško pomembne za Addiko Bank d.d. Zagotavlja strategijo tveganj Banke, upravljanje kapitala, stresne teste in koordinacijo pregledov s strani centralnih bank. Je nekakšna enotna točka za regulatorje, spodbuja sodelovanje enot za upravljanje tveganj v okviru dejavnosti, povezanih s sanacijo in reševanjem, in koordinira proces nadzorniškega pregledovanja ter projekte znotraj Banke, povezane s tveganji. Kontroling tveganj obsega tri oddelke:

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

Kontroling tržnih in likvidnostnih tveganj določa mejne vrednosti, spremlja kazalnike tveganja ter sproža ukrepe za upravljanje tržnega in likvidnostnega tveganja Banke v okviru njene opredeljene nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter zakonskih omejitev.

Kontroling kreditnega tveganja nadzira modele upravljanja kreditnega tveganja z vidika upravljanja celotnega portfelja. Zagotavlja, da uporabljeni modeli izpolnjujejo pričakovane standarde kakovosti ter so usklajeni s proračunom in strategijo. Oddelek vsebinsko pokriva tudi področje validacije modelov s področja kreditnega tveganja. Funkcija validacije je predana v zunanje izvajanje na enoto na ravni skupine, kljub temu pa je lokalni team močno vključen 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. Upravljavec 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 na ravni Skupine opravlja funkcijo, povezano s samodejnim ustvarjanjem standardiziranih in zakonsko predpisanih poročil o tveganjih, ter v sodelovanju z IT-enotami pomaga drugim deležnikom v Skupini pri pripravi in vzdrževanju baz podatkov o tveganjih ter vzpostavljanju tehničnih rešitev. Funkcija je v Avstriji in tesno sodeluje z lokalnimi enotami kontrolinga tveganja v mreži Addiko.

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 ažurno prilagajajo, da izražajo spremembe v organizaciji in spremembe v predpisih, povezanih s procesi, metodologijami ter postopki na področju obvladovanja tveganj. 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 nasprotne 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 finančnimi sredstvi v posesti za trgovanje v skladu z MSRP 5.

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	ECL S3&POCI	Neto	Izpostavljenost	Neto
Denarne rezerve[1]	163.075	-195	162.881	0	0	0	163.075	162.881
Finančna sredstva v posesti za trgovanje[2]	2.593	0	2.593	0	0	0	2.593	2.593
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 [3]	106.514	-272	106.243	0	0	0	106.514	106.243
Druga sredstva - MSRP 5[4]	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] Postavka vključuje bilančno izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov – v nadaljevanju te postavke ne prikazujemo v tabelah. [3] Naložbeni vrednostni papirji brez kapitalskih instrumentov, vključeno z udeležbo Sklada za reševanje bank. [4] Postavka vključuje le posojila in terjatve do strank.

Struktura izpostavljenosti Addiko Bank d.d., skladno z MSRP 7.36 na dan 31. 12. 2019:

tisoč EUR

31. 12. 2019	Donosna			Nedonosna			Skupaj	
Finančni instrumenti	Izpostavljenost	ECLS1&2	Neto	Izpostavljenost	ECL S3&POCI	Neto	Izpostavljenost	Neto
Denarne rezerve[1]	127.909	-38	127.871	0	0	0	127.909	127.871
Finančna sredstva v posesti za trgovanje[2]	1.853	0	1.853	0	0	0	1.853	1.853
Posojila in terjatve do strank	1.317.425	-10.463	1.306.962	18.702	-13.187	5.515	1.336.127	1.312.477
– od tega kreditne institucije	131.675	-244	131.431	0	0	0	131.675	131.431
– od tega posojila strankam	1.185.749	-10.219	1.175.530	18.702	-13.187	5.515	1.204.451	1.181.045
Naložbeni vrednostni papirji[3]	140.556	-44	140.512	0	0	0	140.556	140.512
Druga sredstva – MSRP 5[4]	0	0	0	248	0	248	248	248
Skupaj bilančna vsota	1.587.743	-10.546	1.577.198	18.950	-13.187	5.763	1.606.693	1.582.961
Skupaj zunajbilančna vsota	296.952	-892	296.059	9.449	-4.901	4.547	306.400	300.607
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.884.695	-11.438	1.873.257	28.398	-18.088	10.310	1.913.093	1.883.567

[1] Postavka ne vključuje gotovine v blagajni v višini 7,7 milijona evrov. [2] Postavka vključuje bilančno izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov – v nadaljevanju te postavke ne prikazujemo v tabelah. [3] Naložbeni vrednostni papirji brez kapitalskih instrumentov, vključno z udeležbo Sklada za reševanje bank. [4] Postavka vključuje le posojila in terjatve do strank.

56.6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na bonitetni razred

Na dan 31. 12. 2020 je približno 33,9 % (2019: 31,2 %) izpostavljenosti razvrščenih v razrede od 1A do 1E. Izpostavljenost se v glavnem nanaša na terjatve do finančnih institucij, ki so razvrščene pod Corporate Center, 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. Upoštevaje vse naštete učinke, se je celotna nedonosna izpostavljenosti (NPE) v letu 2020 zmanjšala za 3,1 milijona evrov.

Naslednja preglednica prikazuje bruto 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.

Naslednja preglednica prikazuje izpostavljenost po bonitetnih razredih in internih segmentih na dan 31. 12. 2019:

v tisoč EUR

31. 12. 2019	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch	Nedonosna izp.	Brez ocene	Skupaj
Potrošniški krediti	33.759	273.760	53.562	41.205	7.144	0	409.430
Mala in srednje velika podjetja	70.906	296.924	95.474	8.016	12.095	0	483.416
Neciljni segment	233.617	307.170	62.571	3.932	9.159	0	616.449
od tega velika podjetja	31.873	214.607	53.725	54	4.522	0	304.781
od tega stanovanjski krediti	160.720	67.415	8.052	3.878	4.638	0	244.702
od tega javne finance	41.025	25.148	794	0	0	0	66.966
Corporate Center[1]	257.017	143.757	0	0	0	0	400.774
Skupaj	595.299	1.021.611	211.607	53.153	28.398	0	1.910.068

[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 dolžnik 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, na dan 31. 12. 2020:

v tisoč EUR

31. 12. 2020 Bonitetni razred	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
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 strank, merjena po odplačni vrednosti, na dan 31. 12. 2019:

v tisoč EUR

31. 12. 2019 Bonitetni razred	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
1A–1E	265.892	14.947	0	0	280.839
2A–2E	672.425	6.502	0	0	678.928
3A–3E	170.559	6.604	0	0	177.163
Watch	7.855	40.965	0	0	48.820
Nedonosna izpostavljenost	0	0	18.702	0	18.702
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	1.116.732	69.018	18.702	0	1.204.451
Oslabitve in rezervacije	-4.565	-5.654	-13.187	0	-23.406
Neto knjigovodska vrednost	**1.112.166**	**63.364**	**5.515**	**0**	**1.181.045**

Finančna sredstva do bank, merjena po odplačni vrednosti:

v tisoč EUR

31. 12. 2020 Bonitetni razred	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
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**

v tisoč EUR

31. 12. 2019 Bonitetni razred	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
1A-1E	101	0	0	0	101
2A-2E	131.574	0	0	0	131.574
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	131.675	0	0	0	131.675
Oslabitve in rezervacije	-244	0	0	0	-244
Neto knjigovodska vrednost	**131.431**	**0**	**0**	**0**	**131.431**

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

v tisoč EUR

31. 12. 2020 Bonitetni razred	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
1A–1E	98.054	0	0	0	98.054
2A–2E	6.412	0	0	0	6.412
3A–3E	2.049	0	0	0	2.049
Watch	0	0	0	0	0
Nedonosna izpostavljenost	0	0	0	0	0
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	106.514	0	0	0	106.514
Oslabitve in rezervacije	-272	0	0	0	-272
Neto knjigovodska vrednost	**106.243**	**0**	**0**	**0**	**106.243**

v tisoč EUR

31. 12. 2019 Bonitetni razred	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
1A–1E	134.135	0	0	0	134.135
2A–2E	6.422	0	0	0	6.422
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	140.556	0	0	0	140.556
Oslabitve in rezervacije	-44	0	0	0	-44
Neto knjigovodska vrednost	**140.512**	**0**	**0**	**0**	**140.512**

Prevzete in potencialne obveznosti:

v tisoč EUR

31. 12. 2020 Bonitetni razred	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
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**

v tisoč EUR

31. 12. 2019 Bonitetni razred	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
1A–1E	59.082	20	0	0	59.103
2A–2E	198.813	260	0	0	199.072
3A–3E	34.352	91	0	0	34.444
Watch	866	3.467	0	0	4.333
Nedonosna izpostavljenost	0	0	9.449	0	9.449
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	293.114	3.838	9.449	0	306.400
Oslabitve in rezervacije	-702	-190	-4.901	0	-5.793
Neto knjigovodska vrednost	**292.412**	**3.648**	**4.547**	**0**	**300.607**

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. 2020	31. 12. 2019
JV Evropa	1.592.796	1.680.344
Evropa (brez CEE in JVE)	124.219	180.890
CEE	46.753	43.258
Drugo	7.465	5.576
Skupaj	**1.771.233**	**1.910.068**

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 23,3-odstotni delež konec leta 2020 (YTD) (YE19: 25,0 %). Razpršeni sektor zasebnih strank predstavlja 33,7 % (YE19: 34,0 %).

Spodnja preglednica prikazuje izpostavljenost po sektorjih in regijah za konec leta 2020:

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

Spodnja preglednica prikazuje izpostavljenost po sektorjih in regijah za konec leta 2019:

v tisoč EUR

31. 12. 2019 Poslovni sektor	Evropa (brez CEE in JVE)	JVE	CEE	Drugo	Skupaj
Posamezniki	332	648.676	1	0	649.009
Finančne storitve	153.302	184.633	0	277	338.212
Javni sektor	20.287	73.963	43.227	0	137.477
Industrija	4.996	358.797	0	5.298	369.091
Trgovina	0	110.160	0	0	110.160
Storitve	1.974	205.710	30	0	207.713
Poslovanje z nepremičninami	0	54.014	0	0	54.014
Turizem	0	40.546	0	0	40.546
Kmetijstvo	0	3.741	0	0	3.741
Drugo	0	104	0	0	104
Skupaj	180.890	1.680.344	43.258	5.576	1.910.068

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. 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

Odobravanje 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.

v tisoč EUR

31. 12. 2019	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	399.279	4.090	884	1.472	3.706	409.430
Mala in srednje velika podjetja	480.502	527	454	275	1.657	483.416
Neciljni segment	613.516	207	38	0	2.688	616.449
od tega velika podjetja	304.781	0	0	0	0	304.781
od tega stanovanjski krediti	241.769	207	38	0	2.688	244.702
od tega javne finance	66.966	0	0	0	0	66.966
Corporate Center	400.774	0	0	0	0	400.774
Skupaj	1.894.071	4.824	1.376	1.747	8.051	1.910.068

56.10. Predstavitev izpostavljenosti po velikostnih razredih

Konec leta 2020 je okoli 43,7 % (YE19: 42,6 %) izpostavljenosti v območju < 1 milijon EUR. Banka je nekoliko povečala koncentracijo, predvsem zaradi višje izpostavljenosti do finančnih institucij; kljub temu Banka zasleduje strogo strategijo zmanjševanja tveganja koncentracije na področju poslovanja s podjetji.

Znesek 245,9 milijona EUR (YE19: 264,1 milijona EUR) izpostavljenosti v območju > 50 milijonov evrov gre v celoti pripisati nacionalnim bankam ali Addiko skupini. Te transakcije so potrebne za zaščito likvidnosti, minimalne stopnje depozitov in dolgoročne naložbe ter za hedge transakcije. Predstavitev temelji na skupini posojilojemalcev (*group of borrowers – GoBs*).

Velikostni razredi	31. 12. 2020 Izpostavljenost v tisoč EUR	31. 12. 2020 Število skupin povezanih oseb	31. 12. 2019 Izpostavljenost v tisoč EUR	31. 12. 2019 Število skupin povezanih oseb
< 10.000	70.807	24.446	75.058	25.867
10.000–50.000	340.119	15.084	349.382	15.066
50.000–100.000	120.814	1.737	134.260	1.917
100.000–250.000	110.196	777	123.796	875
250.000–500.000	59.418	167	58.815	170
500.000–1.000.000	73.056	103	73.350	103
1.000.000–10.000.000	538.407	159	470.480	147
10.000.000–50.000.000	212.551	15	362.028	24
50.000.000–100.000.000	82.378	2	0	0
> 100.000.000	163.489	1	262.900	2
Skupaj	**1.771.233**	**42.491**	**1.910.068**	**44.171**

56.11. Struktura finančnih sredstev glede na skupino oslabitev

Finančna sredstva, ki niso niti zapadla niti oslabljena:

v tisoč EUR

Bonitetni razred	31. 12. 2020 Izpostavljenost	31. 12. 2020 Zavarovanje	31. 12. 2019 Izpostavljenost	31. 12. 2019 Zavarovanje
1A–1E	599.833	128.504	595.299	107.764
2A–2E	776.472	186.488	1.020.672	214.560
3A–3E	194.374	63.662	210.879	76.132
Watch	83.074	22.436	48.974	5.817
Nedonosna izpostavljenost	6	1	12	2
Brez ocene	0	0	0	0
Skupaj	1.653.760	401.091	1.875.837	404.275

Zapadla, toda neoslabljena finančna sredstva:

v tisoč EUR

	31. 12. 2020 Izpostavljenost	31. 12. 2020 Zavarovanje	31. 12. 2019 Izpostavljenost	31. 12. 2019 Zavarovanje
Posojila in terjatve do strank (bilanca in zunajbilanca)				
– zapadlo do 30 dni	9.177	2.447	4.532	183
– zapadlo od 31 do 60 dni	715	6	1.119	92
– zapadlo od 61 do 90 dni	636	57	195	0
– zapadlo od 91 do 180 dni	0	0	1	0
– zapadlo od 181 do 365 dni	0	0	0	0
– zapadlo več kot 1 leto	3	0	2	0
Skupaj	10.531	2.510	5.848	276

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.

Oslabljena finančna sredstva:

v tisoč EUR

Posojila in terjatve do strank (bilanca in zunajbilanca)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Izpostavljenost	24.875	28.135
Oslabitve in rezervacije	16.410	18.088
Zavarovanja	10.513	11.970

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 opombo »Metoda izračuna rezervacij«. Terjatve v kategoriji 4A ali slabše (rdeči seznam) se redno testirajo za morebitno oslabitev v okviru spremljanja in postopka zgodnje izterjave.

56.11.2. 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 2020:

v tisoč EUR

	Začetno stanje 1. 1. 2020	Povečanje vrednosti sredstev, za katere so bili ukrepi restrukturiranja podaljšani (+)	Sredstva, ki se ne štejejo več kot restrukturirana (-)	Spremembe zaradi MSRP 5 (sredstva, namenjena za prodajo) (+/-)	Posojila in valutne zamenjave (+/-)	Druge spremembe (+/-)	Končno stanje 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 spodnji preglednici je prikazano gibanje restrukturiranih izpostavljenosti v letu 2020:

v tisoč EUR

	Začetno stanje 1. 1. 2019	Povečanje vrednosti sredstev, za katere so bili ukrepi restrukturiranja podaljšani (+)	Sredstva, ki se ne štejejo več kot restrukturirana (-)	Spremembe zaradi MSRP 5 (sredstva, namenjena za prodajo) (+/-)	Posojila in valutne zamenjave (+/-)	Druge spremembe (+/-)	Končno stanje 31. 12. 2019
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	251	0	-5	0	0	12	258
Nefinančne družbe	10.185	756	-3.033	-2.675	0	-929	4.304
Gospodinjstva	8.160	123	-1.137	0	0	-390	6.757
Posojila in terjatve	18.596	879	-4.175	-2.675	0	-1.307	11.318
Prevzete obveznosti iz naslova posojil	30	72	0	0	0	0	102

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

Izpostavljenost restrukturiranja v 2020 je navedena v nadaljevanju.

v tisoč EUR

	Končno stanje 31. 12. 2020	Niso niti v zamudi niti oslabljeni	V zamudi, vendar niso oslabljeni (> 0 dni)	Oslabljeni	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), ki zadeva restrukturirana sredstva	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

Izpostavljenost restrukturiranja v 2019 je navedena v nadaljevanju.

v tisoč EUR

	Končno stanje 31. 12. 2019	Niso niti v zamudi niti oslabljeni	V zamudi, vendar niso oslabljeni (> 0 dni)	Oslabljeni	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	258	0	0	258	0
Nefinančne družbe	4.304	4.047	121	136	64
Gospodinjstva	6.757	4.815	523	1.419	128
Posojila in terjatve	11.318	8.861	644	1.813	191

Spodnja preglednica prikazuje zavarovanja pri restrukturiranih izpostavljenostih:

v tisoč EUR

	Interna vrednost zavarovanj (IVZ), ki zadeva restrukturirana sredstva	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	1.691	1.298	0	50	195	148
Gospodinjstva	3.630	28	3.591	0	0	11
Skupaj	5.321	1.326	3.591	50	195	159

56.11.3. Odlog plačil obveznosti zaradi Covid-19

Sistemsko rešitev na ravni države Slovenije predstavlja Zakon o interventnem odlogu plačila obveznosti kreditojemalcev, ki je bil sprejet v marcu 2020. Zakon omogoča 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 kreditojemalcem, spreminja v obvezo.

Na podlagi interventne zakonodaje, ki jo je sprejela slovenska vlada, je Addiko Banka d.d. do konca leta 2020 odobrila 2.596 moratorijev. Konec leta vrednostno predstavljajo skupaj 93,5 milijonov EUR, od tega predstavlja 74,7 milijonov EUR do podjetij in 18,8 milijonov EUR do prebivalstva.

Največ teh moratorijev se je odobrilo v mesecu aprilu in maju, ter v drugem valu Covid-19 v novembru in decembru 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) velja za veliko skupino zavezancev, vnaprej določenih na podlagi kriterijev v lokalni zakonodaji in zajema spremembe časovnega razporeda plačil, in sicer bodisi z začasno ustavitvijo, odložitvijo ali zmanjšanjem plačil glavnic, 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 tako odobrila 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 ponujenih olajšav kreditojemalcem, se ni sprožil avtomatični znak za restrukturiranje ali prehod v status neplačila. Kljub temu pa Banka izvaja individualne ocene kreditojemalcev in presoja, ali so nastopile tudi druge okoliščine, ki bi vodile v restrukturiranje oz. status neplačila.

Spodnja tabela prikazuje znesek izpostavljenosti z odlogom plačila obveznosti v posameznem segment strank na dan 31. 12. 2020:

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. Gibanje oslabitev in rezervacij za tveganja

57.1. Metoda izračuna oslabitev in rezervacij za tveganja

Oslabitve in rezervacije so izračunane v celoti v skladu z mednarodnim računovodskim standardom za finančne instrumente (MSRP 9). Uporabljajo se različni pristopi, odvisno od stopnje, ki ji je posel dodeljen. Stopnja 1 zahteva pripoznanje pričakovane kreditne izgube do dvanajst mesecev. Če gre za znatno povečanje kreditnega tveganja, mora biti nadomestilo za izgube povečano do višine pričakovane izgube za celotno dobo trajanja (stopnja 2). V primeru objektivnega znamenja oslabitve (NPL, stopnja 3) se pripozna vseživljenjska doba pričakovane kreditne izgube.

Za nedonosni del portfelja (stopnja 3) sta relevantna dva pristopa, in sicer skupna ocena (angl. collective assessment), ki temelji na kazalnikih tveganja za majhne izpostavljenosti, in individualna ocena (angl. individual assessment) denarnega toka za večje izpostavljenosti. Za nedonosni del portfelja, kjer je izpostavljenost ob neplačilu (EAD) skupine posojilojemalcev na ravni pod določenim pragom, se opravi izračun za rezervacije za izgube zaradi oslabitev kot skupna ocena (angl. collective based approach). Skupna ocena se izvede na podlagi napovedi glavnih kazalnikov izterjave za skupine portfeljev (izpostavljenosti, ki kažejo podobne značilnosti glede profila kreditnega tveganja in potenciala izterjave).

Individualna ocena ali izračun individualnih rezervacij za kreditna tveganja (angl. specific risk provisions), ki temelji na individualnem ocenjevanju izgub za določitev potrebnih oslabitev, upošteva, da je osnovna kreditna izpostavljenost predmet individualne analize v skladu s predpisi o izračunu rezervacij za izgube. V tem izračunu se upoštevajo vračila iz poslovanja družbe (primarni denarni tokovi) in iz uporabe zavarovanja in garancij (sekundarni denarni tokovi). Glede na predpostavljen scenarij neplačila (prestrukturiranje, poravnava, prodaja, sodni postopek in/ali prevzem zavarovanj) se pričakovana odplačila ocenijo posamično v smislu tipa odplačila, zneska in časa, predpostavke so dokumentirane in pojasnjene na posamičnem primeru ter pričakovani denarni tokovi se diskontirajo na neto sedanjo vrednost in netirajo s trenutno izpostavljenostjo. Pri izračunu sekundarnih denarnih tokov iz premoženja (primarno od nepremičnin) Banka utemeljuje svoje predpostavke na podlagi tržne vrednosti zavarovanja, ki se letno posodablja. Na tržno vrednost zavarovanja se individualno določijo dodatni odbitki vrednosti, glede na različne dejavnike, kot so: primerljive prodaje, likvidnost oz. unovčljivost zavarovanja, lokacija, pravno stanje zavarovanja itn.

Modelske časovne vrste (z uporabo enake metodologije kot pri pripravi finančnih izkazov za 2019) so bile podaljšane ob upoštevanju najnovejših razpoložljivih informacij. Ravno ta je bila izvedena kvalitativna ocena, s katero se zagotovi, da so uporabljeni statistični modeli ekonomsko upravičeni.

V tekočem proračunskem letu 2020 Banka pričakuje znatno negotovost glede gospodarskega razvoja zaradi pandemije Covid-19. Medtem ko so bili sprejeti vladni ukrepi za blaženje učinkov poslabšanja svetovnega gospodarstva in njegovih vplivov na gospodinjstva in podjetja, Banka pričakuje večje in bolj nestanovitne stroške tveganja v času ukrepov zadrževanja Covid-19. Stalno spreminjajoče se razmere torej zahtevajo redne prilagoditve v proračunskem letu na podlagi posodobljenih makroekonomskih napovedi. Oslabitve so modelirane na ravni transakcij in odražajo najnovejše makroekonomske napovedi Dunajskega inštituta za mednarodne ekonomske študije, ki upošteva učinek Covid-19.

Naslednja tabela podaja optimistični in pesimistični predvideni scenarij za izbrane v prihodnost usmerjene markoekonomske spremenljivke, uporabljene za oceno PKI za 31. 12. 2020. Prikazani zneski predstavljajo povprečno vrednost makroekonomskih spremenljivk za prvih 12 mesecev in za preostalo 2-letno obdobje napovedi za osnovni scenarij ter povprečni vrednosti za celotno obdobje napovedi (3 leta) za optimistični in pesimistični scenarij.

	Osnovni scenarij		Optimistični scenarij	Pesimistični scenarij
31. 12. 2020	2020'	Preostalo obdobje dveh let'	Triletno obdobje[1]	Triletno obdobje'
Realni BDP (stalne cene na medletni ravni, %)				
Slovenija	-6,7	3,9	2,3	-1,5
EMU	-8,5	4,2	1,2	-1,4
Stopnja brezposelnosti (MOD, povprečni %)				
Slovenija	5,8	4,1	3,9	5,4
EMU	10,4	9,8	9,6	10,4
Nepremičnine (% spremembe)				
Slovenija	-2,0	0,5	4,6	-5,3
EMU	-1,0	1,2	5,0	-4,1
Inflacija po CPI (povprečni % na medletni ravni)				
Slovenija	0,3	1,5	1,6	0,6
EMU	0,3	1,2	1,1	0,7

[1] Številke predstavljajo povprečne vrednosti za navedena obdobja.

Zgornji scenariji temeljijo na podatkih z dne 30. septembra 2020 in se razlikujejo po resnosti in trajanju in s tem povezanega gospodarskega vpliva Covid-19, pri čemer večje število okužb sovpada z daljšimi obdobji omejitev dejavnosti in večjim gospodarskim vplivom. V vseh treh scenarijih se predvideva denarna in fiskalna spodbuda. Trije scenariji so naslednji:

- Osnovni: Gospodarstva v evro območju bodo zabeležila globoko recesijo v 2020 zaradi vpliva Covid-19 pandemije, Slovenija v Addiko skupini bo bolj prizadeta kot je bila v svetovni finančni krizi. Drugi val pandemije je prinesel dodatne ukrepe zapiranja, kar bo vplivalo na relativno počasno okrevanje. Različne hitrosti okrevanja posameznih držav, kjer je prisoten Addiko, gre pripisati njihovim strukturnim slabostim in finančnim omejitvam. V drugi polovici leta 2021 se pričakuje sorazmerno trden in enakomeren odboj, ki bo podvržen pomembnim negativnim tveganjem. Glede na dolgoročnejšo dinamiko naj bi kumulativna rast v kritičnih prvih treh letih ostala negativna. Zaradi kasnejših vplivov na brezposelnost in pogajanj o plačah v drugem krogu, pa bi potrošnja prebivalstva lahko ostala počasna, to pa bi prispevalo k zmanjšanju zaupanja podjetij in nižjim naložbenim pričakovanjem, kar bi povečalo negotovost okoli faze okrevanja. Globalne monetarne razmere so bile že pred pandemijo izredno ohlapne, to pa je še toliko bolj, zato lahko pričakujemo, da se bodo nadvse nizke obrestne mere in program nakupa sredstev pomembnih centralnih bank nadaljeval vsaj do sredine leta 2021.

- Optimističen: ta scenarij odraža kombinacijo dejavnikov, kot so hitrejše uvajanje testiranja številne populacije, proizvodnja široko dostopnega cepiva, močnejši razvoj v ključnih azijskih gospodarstvih, kot je trenutno predvideno, in posledično večje povpraševanje po evropskem izvozu. Večja zavezanost evropskih institucij k skupnemu skladu za oživitev in blaženje notranjih napetosti med severno in južno Evropo, bo seveda dodatno pripomogla k okrevanju. Pozitivni učinki na regionalne trge bi se takoj začutili, čeprav bi to za leto 2020 še vedno pomenilo negativne stopnje rasti. Cikličnega vzorec je težko kratkoročno spremeniti, toda omenjeni pozitivni bi lahko letno raven rasti povečali za 1 o.t., kar pomeni, da že v prvem letu povrnemo približno 2/3 izgube iz leta 2020 in presežemo raven pred krizo do konca obdobja simulacije za več kot 4%.

- Pesimističen: Scenarij predvideva, da bo potrebno na masovno cepljenje čakati dalj časa, potencialno bo virus mutiral v bolj nevarne oblike, kar bo zahtevalo ponovno vzpostavitev ostrih ukrepov zapiranja v Evropi, kar pa lahko traja dalj časa, vključujoč tudi države, kjer deluje Addiko. Manj učinkovite in ne optimalno usklajene denarne, fiskalne in bančne politike in ukrepi bodo upočasnili okrevanje, s čimer se bodo ranljivosti gospodarstev še povečale. Gospodarska rast se bo razpolovila v primerjavi s prej omenjenima scenarija, kar pomeni, da bo raje 1/3 izgube iz

leta 2020 povrnjena v prvem letu simulacije in bo komaj dosegla raven pred krizo v obdobju treh let. Vendar prehod na bolj restriktivne pogoje, ki jih morajo napovedovalci predvidevati pri oblikovanju scenarijev, tokrat pomeni veliko negotovost. Težko je predvideti tako odzive politike ali njihovo učinkovitost, kot tudi tudi povratne informacije o negotovosti. Možen drugi val je težko napovedati, vendar bi bila še težja naloga oceniti vpliv na dobavno verigo, če bi se zgodili takšni dogodki. Poleg vsega je podobnih dogodkov, ki bi lahko bili koristni empirični napotki, premalo.

Tabela v nadaljevanju prikazuje izračun slabitev za Skupino 1 in 2, ki vključuje v prihodnost usmerjeno informacijo na podlagi različno utežnih makroekonomskih scenarijev. Bančni verjetnostno ponderiran izračun slabitev še naprej upošteva 60% utež za osnovni scenarij, 10% utež za optimističen in 30% utež za pesimističen scenarij.

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Verjetnostno ponderiran izračun	Optimisitčnen 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	902	572	813	1.190
Skupaj	**20.054**	**18.226**	**19.660**	**21.449**

57.2. Gibanje oslabitev in rezervacij za tveganja

Pomembno povečanje oslabitev v 2020 je rezultat vpliva pandemije covid-19 na makroekonomsko okolje. Vpliv, kot je opisan zgoraj, je vključen v model za izračun PKI, kar v celoti povišuje pokritje PKI s za dobra posojila (Stopnja 1 in 2). Delno tudi za zaradi moratorijev, ki jih je banka odobrila, kot tudi zaradi različnih vladnih ukrepov, vpliv Covid-19 ni povzročil materialnega poslabšanja kvalitete aktive v prvi polovici 2020.

57.3. Spremembe pri izračunu skupinskih oslabitev

Na osnovi vpeljanega procesa rednih izboljšav modelov v Addiko, prihaja do rednih posodabljanj, s čimer se zagotavlja uporaba zadnjih razpoložljivih informacij. Leta 2020 je bila izvedena rekalibracija modelov za vse segmente/izpostavljenosti. Spremembe so vključevale podaljšanje časovnih vrst z upoštevanjem bolj relevantnih podatkov za izračun verjetnosti neplačila, ponovna ocena kvantitativnih kriterijev za prehod med posameznimi stopnjami in posodobitev makroekonomske napovedi, ki odražajo najnovejše razpoložljive informacije. Dodatno je Banka vpeljala empiričen LGD model za segment fizičnih oseb in mikro segment.

57.4. Gibanje deleža pokritja

Delež pokritja (izračunan kot razmerje med celotnimi oslabitvami in rezervacijami za tveganja za slaba posojila) se je zmanjšal na 66,2 % glede na leto 2019 (64,4 %).

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. 2020.

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Izpostavljenost	Nedonosna izpostavljenost	Oslabitve 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.

Spodnja preglednica prikazuje oslabitve in rezervacije ter delež pokritja v skladu z notranjo segmentacijo, na dan 31. 12. 2019.

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Izpostavljenost	Nedonosna izpostavljenost	Oslabitve in rezervacije	Zavarovanje (nedonosna izp.)	Delež nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp. (vključujoč zavarovanje)
Potrošniški krediti	409.430	7.144	5.796	1.488	1,7%	81,1%	102,0%
Mala in srednje velika podjetja	483.416	12.095	8.421	5.533	2,5%	69,6%	115,4%
Neciljni segment	616.449	9.159	3.872	4.950	1,5%	42,3%	96,3%
od tega velika podjetja	304.781	4.522	1.035	2.502	1,5%	22,9%	78,2%
od tega stanovanjski krediti	244.702	4.638	2.837	2.448	1,9%	61,2%	114,0%
od tega javne finance	66.966	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Corporate Center	400.774	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Skupaj	1.910.068	28.398	18.088	11.971	1,5%	63,7%	105,8%
od tega kreditno tveganje	1.656.957	28.398	18.088	11.971	1,7%	63,7%	105,8%

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, v zadnjih dveh mesecih je mogoče opaziti povečanje števila transakcij. Število transakcij na trgu je še vedno majhno, ker prodajalci neradi znižujejo cene, vlagatelji pa čakajo na znižanje cen. Na splošno Addiko ocenjuje, da prilagoditev cen na nepremičninskem trgu terja svoj čas, da se prilagodijo okoliščinam, zato se pričakuje znižanje cen v začetku leta 2021. Ker cene na trgu še vedno ne kažejo pomembnega negativnega trenda in hkrati banka uporablja konzervativne odbitke za izračun notranjih vrednosti zavarovanja, 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 na 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 upoštevane vrednosti zavarovanj (IVZ) na dan 31. 12. 2020 in 21. 12. 2019 so prikazane v spodnji preglednici:

v tisoč EUR

Porazdelitev zavarovanj	31. 12. 2020	31. 12. 2018
Izpostavljenost	1.771.233	1.910.068
Interna vrednost zavarovanj (IVZ)	414.444	416.832
od tega poslovne nepremičnine	236.455	233.871
od tega stanovanjske nepremičnine	104.337	110.792
od tega finančna zavarovanja	14.776	19.486
od tega garancije	27.777	20.915
od tega drugo	31.099	31.767
IVZ stopnja pokritja	23,4%	21,8%

Večina zgoraj navedenih zavarovanj je zastavljenih za kreditne posle (zanemarljiv je delež zavarovanj za ostale izpostavljenosti). Predvsem obseg stanovanjskih nepremičnin kot zavarovanje za kredite občanom je ostal skoraj nespremenjen, obseg poslovnih nepremičnin pa se je znatno povečal, kar je posledica novega posla v segmentu poslovanja s podjetji in boljšega pokritja. Znesek pokritja z zavarovanjem se je na ravni portfelja povečal in znaša 23,4 % v primerjavi s koncem leta 2019 (21,8 %).

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

Odvisno 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. 2020

v tisoč EUR

	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**
Prevzete obv. iz naslova posojil	172	0	0	255	0	0	0	255	83	139
Prevzeta 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.

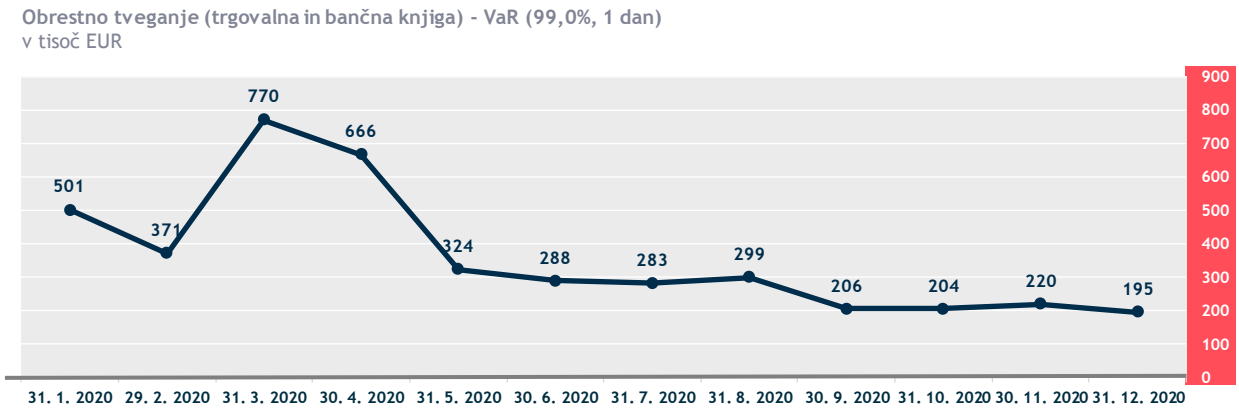
59.3. Pregled izpostavljenosti tržnemu tveganju

59.3.1. Obrestno tveganje

Tvegana vrednost obrestne pozicije (vključujoč tudi obrestno tveganje v trgovalni knjigi) znaša konec leta na dan 31. 12. 2020 195 tisoč EUR (primerljiva vrednost VaR na dan 31. 12. 2019 znaša 499 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 pri izračunu učinkov na ekonomske vrednost in prihodke, kot tudi drugih učinkov vpliva 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 2020:



Pozicije trgovalne knjige Banke so se v letu 2020 zmanjševale. Tvegana vrednost trgovalne knjige znaša na 31. 12. 2020 123 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 (2,0% na dan 31. 12. 2020 v primerjavi s 6,7% at 31. 12. 2019), 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 (2,1% na dan 31. 12. 2020 in na dan 31. 12. 2019).

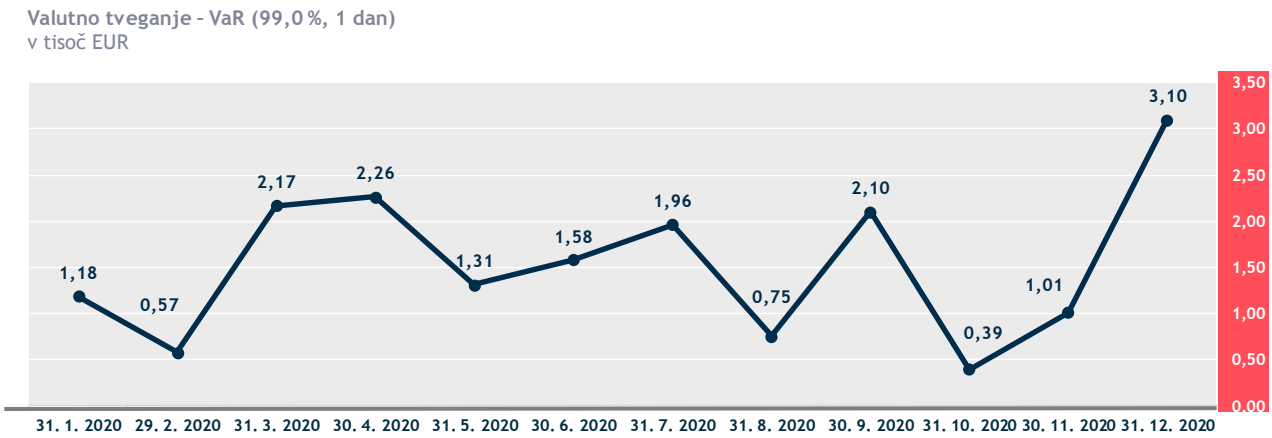
Sprememba neto sedanje vrednosti bančne knjige v primeru vzporednega premika obrestne krivulje navzgor za 1 bazično točko v vseh časovnih žepkih in valutah na dan 31. 12. 2020 znaša 11 tisoč EUR (celoten agregiran vpliv te simulacije obrestne mere) – celoten učinek v letu 2019 je znašal 76 tisoč EUR.

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. 2020 znaša 664 tisoč EUR (obseg na dan 31. 12. 2019 znaša približno 831 tisoč EUR), kjer sta kot najpomembnejši valuti CHF in USD. Tvegana vrednost za valutno tveganje znaša 31. 12. 2019

3,10 tisoč EUR, na dan 31. 12. 2019 pa 1,46 tisoč EUR, z 99-odstotnim intervalom zaupanja. Limit v višini 20,0 tisoč EUR je bil spoštovan v letu 2020.

Gibanje vrednosti VaR na skupno odprto pozicijo Addiko Bank d.d., v letu 2020:



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

Valutna pozicija Banke

v tisoč EUR

	31.12.2020	EUR	USD	CHF	ostale valute	31.12.2019	EUR	USD	CHF	ostale valute
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	**170.604**	164.348	3.975	773	1.508	**138.306**	135.790	464	624	1.428
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	**2.593**	2.186	407	0	0	**1.853**	1.581	267	5	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	**106.243**	106.243	0	0	0	**140.512**	140.512	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	**1.145.105**	1.084.388	3.995	56.711	10	**1.311.304**	1.238.679	5.237	67.384	4
- krediti bankam	**79.978**	79.978	0	0	0	**130.219**	130.219	0	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	**1.063.541**	1.002.835	3.995	56.711	0	**1.179.304**	1.106.683	5.237	67.384	0
- druga finančna sredstva	**1.586**	1.576	0	0	10	**1.781**	1.778	0	0	4
Opredmetena sredstva	**10.102**	10.102	0	0	0	**11.314**	11.314	0	0	0
Neopredmetena sredstva	**2.456**	2.456	0	0	0	**2.327**	2.327	0	0	0
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	**10.721**	10.721	0	0	0	**10.839**	10.839	0	0	0
- terjatve za davek	**671**	671	0	0	0	**164**	164	0	0	0
- odložene terjatve za davek	**10.050**	10.050	0	0	0	**10.675**	10.675	0	0	0
Druga sredstva	**620**	620	0	0	0	**513**	513	0	0	0
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	**67**	67	0	0	0	**35**	35	0	0	0
Skupaj sredstva	**1.448.824**	1.381.443	8.377	57.484	1.518	**1.617.316**	1.541.903	5.970	68.015	1.434

Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	**1.874**	1.484	390	0	0	**2.163**	1.357	233	573	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	**1.246.212**	1.230.134	11.493	3.257	1.329	**1.425.438**	1.414.836	6.834	2.722	1.045
- vloge bank in centralnih bank	**831**	824	7			**10.961**	10.961			
- vloge strank, ki niso banke	**1.075.777**	1.059.850	11.442	3.192	1.293	**1.223.204**	1.212.719	6.724	2.722	1.039
- krediti bank in centralnih bank	**158.579**	158.579	0	0	0	**176.083**	176.083	0	0	0
- od tega podrejena posojila	**15.005**	15.005	0	0	0	**15.005**	15.005	0	0	0
- dolžniški vrednostni papirji	**55**	55	0	0	0	**55**	55	0	0	0
- druge finančne obveznosti	**10.970**	10.826	44	65	35	**15.135**	15.018	111	0	6
Rezervacije	**6.249**	6.249	0	0	0	**7.161**	7.161	0	0	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	**0**	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0
- obveznosti za davek	**0**	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0
- odložene obveznosti za davek	**0**	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0
Druge obveznosti	**2.250**	2.250	0	0	0	**939**	939	0	0	0
Skupaj obveznosti	**1.256.585**	1.240.117	11.883	3.257	1.329	**1.435.701**	1.424.293	7.067	3.296	1.045
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	**1.012**	1.012	0	0	0	**1.409**	1.409	0	0	0
Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)	**82.454**	82.454	0	0	0	**71.432**	71.432	0	0	0
Skupaj kapital	**192.238**	192.238	0	0	0	**181.614**	181.614	0	0	0
Skupaj obveznosti in kapital	**1.448.824**	1.432.355	11.883	3.257	1.329	**1.617.316**	1.605.908	7.067	3.296	1.045
Neto zunajbilančne obveznosti iz naslova spot poslov in izvedenih finančnih instrumentov	**-50.572**	0	3.506	-54.087	10	**-64.475**	0	1.265	-65.739	0
Ostale potencialne obveznosti	**324.994**	314.534	439	0	10.021	**306.410**	299.683	41	0	6.686

59.3.3. Tveganje lastniških instrumentov

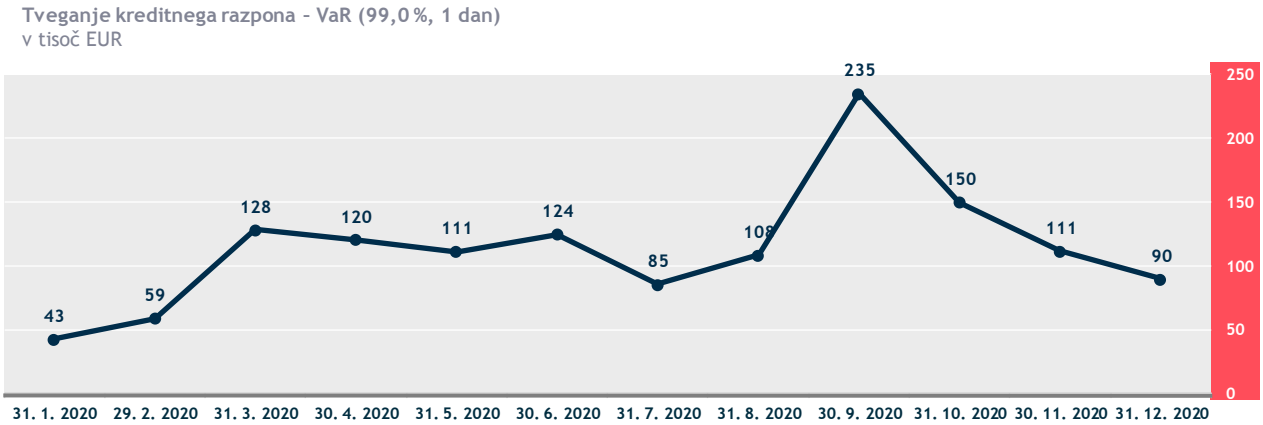
Tveganje iz naslova lastniških instrumentov izhaja iz negotovosti glede prihodnje vrednosti teh sredstev (nihanje cen delnic, investicijski skladi itn.). Glavni dejavniki cenovnega tveganja lastniških instrumentov v Banki so pozicije, ki so rezultat zavarovanja za zavarovanje kreditnega tveganja, kjer takojšnja likvidacija ni mogoča zaradi nelikvidnosti ali zaradi predpisov oziroma sporazumov. Tvegana vrednost znaša na dan 31. 12. 2020 5 tisoč EUR, na dan 31. 12. 2019 pa je znašala 3 tisoč EUR, izračunana z 99,0-odstotno stopnjo zaupanja in 1-dnevnim časovnim horizontom, kar je za Banko zanemarljiva raven tveganja, kar hkrati pomeni, da ni prisotno tveganje koncentracije posameznih valut.

59.3.4. Tveganje spremembe kreditnega razpona

Tveganje spremembe kreditnega razpona, merjenega z VaR, 1-dnevnim časovnim horizontom in 99,0-odstotno stopnjo zaupanja, znaša na dan 31. 12. 2020 90 tisoč EUR (na dan 31.12.2019 znaša VaR 45 tisoč EUR). Limit znaša 501 tisoč EUR na dan 31. 12. 2020. 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 2020 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 odlivov.

Likvidnostne rezerve so v letu 2020 v primerjavi z letom 2019 ostale na približno isti ravni. Ustrezna višina se zagotavlja na podlagi izračunov, pridobljenih iz različnih stresnih scenarijev.

V letu 2020 se je količnik likvidnostnega kritja (LCR), ki je glavno merilo za ocenjevanje ustreznosti visoko likvidnih sredstev (HQLA) za kratkoročno obdobje do 30 dni, prva tri četrtletja konstantno povečeval, z 205 % v prvem četrtletju 2020 do 294 % v tretjem četrtletju leta. V zadnjem kvartalu je bila vrednost LCR nižja, v povprečju je dosegla 212 %. Količnik LCR je dosegel vrh julija, in sicer 417 %.

Struktura likvidnostnih sredstev Addiko Bank d.d., v letu 2020:

Likvidna sredstva	v tisoč EUR
Bankovci in kovanci	7.724
Izpostavljenost do centralnih bank	140.423
Sredstva stopnje 1	52.904
Sredstva stopnje 2A	-
Sredstva stopnje 2B	-
Skupaj likvidna sredstva	**201.050**

Struktura likvidnostnih sredstev Addiko Bank d.d., v letu 2019:

Likvidna sredstva	v tisoč EUR
Bankovci in kovanci	10.435
Izpostavljenost do centralnih bank	102.022
Sredstva stopnje 1	60.741
Sredstva stopnje 2A	-
Sredstva stopnje 2B	-
Skupaj likvidna sredstva	**173.198**

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 2020 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. 1,3 milijarde EUR. Glede na znane prilive in odlive je pričakovati tudi stabilno likvidnostno pozicijo Banke v letu 2021.

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 podatek, 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. 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**

v tisoč EUR

31. 12. 2019	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	1.425.299	1.439.704	474.914	240.974	506.890	136.275	80.650
Vloge strank	1.223.205	1.225.564	466.622	240.974	391.969	124.105	1.893
Vloge in krediti bank	172.038	173.095	960	0	113.271	4.221	54.643
Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti	15.060	25.918	5	0	1.650	6.650	17.612
Druge finančne obveznosti	15.135	15.127	7.327	0	0	1.298	6.502
Izvedeni finančni instrumenti	**2.163**	**2.163**	**2.163**	**0**	**0**	**0**	**0**
Odobrena posojila		143.217	143.217	0	0	0	0
Finančne garancije		37.855	37.855	0	0	0	0
Ostale zaveze		125.328	125.328	0	0	0	0
Skupaj	1.427.462	1.748.267	783.477	240.974	506.890	136.275	80.650

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, cikličen 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 upravljalska (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 upravljalska 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 merili 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 pravdne 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 očitek 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 pravdnih postopkov v zvezi s CHF-krediti, 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-krediti niso bili sprejeti nobeni ukrepi s strani regulatorja.

V letu 2020 ni prišlo do sprememb sodne prakse, ki bi vplivale na Banko.

v tisoč EUR

	31. 12. 2020			31. 12. 2019
	Izpostavljenost	od tega CHF	Od tega CHF	Izpostavljenost
Addiko Bank d.d.	1.771.233	58.419	69.374	1.771.233

Leta 2020 je Banka še dodatno zmanjšala svoje valutno tveganje zaradi zmanjšanja CHF-portfelja z 69,3 milijona EUR ob koncu leta 2019 na 58,4 milijona EUR ob koncu leta 2019.

64.3. Pravna tveganja

Skupno število pasivnih pravdnih postopkov se je v letu 2020 nekoliko povečalo. Banka ocenjuje, da povečanje števila pasivnih pravdnih postopkov ne predstavlja tveganja, ki bi lahko bistveno vplivalo na poslovanje banke.

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 2020 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. 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	328.945	321.730	823.343	1.145.073
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	10.722	0	0	0	0	10.722	0	10.722
Druga sredstva	620	0	0	0	0	620	0	620
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	1	0	0	0	65	1	65	67
Skupaj	**230.499**	**86.550**	**213.378**	**546.006**	**359.182**	**530.426**	**905.188**	**1.435.614**
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1.874	0	0	0	0	1.874	0	1.874
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	584.914	177.867	233.036	161.288	89.075	995.817	250.363	1.246.180
Rezervacije	6.249	0	0	0	0	6.249	0	6.249
Davčne obveznosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	2.249	0	0	0	0	2.249	0	2.249
Skupaj	**595.287**	**177.867**	**233.036**	**161.288**	**89.075**	**1.006.190**	**250.363**	**1.256.553**

v tisoč EUR

Analiza preostale zapadlosti na dan 31. 12. 2019	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	138.344	0	0	0	0	138.344	0	138.344
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1.853	0	0	0	0	1.853	0	1.853
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	13.194	17.053	5.391	100.149	4.725	35.639	104.874	140.512
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	25.244	109.844	241.960	543.596	390.662	377.047	934.258	1.311.305
Opredmetena osnovna sredstva	0	0	0	0	11.315	0	11.315	11.315
Neopredmetena sredstva	0	0	0	0	2.327	0	2.327	2.327
Davčna sredstva	0	0	0	0	10.839	0	10.839	10.839
Druga sredstva	0	0	0	0	503	0	503	503
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	0	0	0	0	35	0	35	35
Skupaj	**178.947**	**126.897**	**247.351**	**643.745**	**420.404**	**553.195**	**1.064.148**	**1.617.344**
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	2.163	0	0	0	0	2.163	0	2.163
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	474.914	240.918	504.822	127.926	76.847	1.220.654	204.773	1.425.427
Rezervacije	0	0	0	0	7.161	0	7.161	7.161
Davčne obveznosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	900	0	900	900
Skupaj	**477.077**	**240.918**	**504.822**	**127.926**	**84.908**	**1.222.818**	**212.834**	**1.435.651**

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

66.1. Poslovni najemi z vidika Addiko banke kot najemnika

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 2.1

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.

Po stanju 31. 12. 2020 so stroški najema, ki niso vključeni v obveznosti iz naslova najema, kot sledi:

v tisoč EUR

Analiza ročnosti - pogodbeni nediskontirani tokovi	31.12.2020	31.12.2019
do 1 leta	1.380	1.383
od 1 do 5 let	4.782	4.513
nad 5 let	1.321	2.438
Skupaj nediskontirane obveznosti iz naslova najema	**7.483**	**8.333**

67. Sredstva/obveznosti v tujih valutah

Naslednji zneski v izkazu finančnega položaja so nominirani v tujih valutah:

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Sredstva	67.379	75.419
Obveznosti	16.469	11.408

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

	31.12.2020	31.12.2019
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	151.741	143.217
Izdane finančne garancije	30.163	37.855
Ostale prevzete in potencialne obveznosti	143.090	125.328
Skupaj	**324.994**	**306.400**

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 e le to mogoče. Glede na napisano se finančna sredstva in finančne obveznosti razvrščajo v tri ravni hierarhije poštene vrednosti.

Kotirane cene na delujočih trgih (raven I)
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.

Vrednost, ki se določi z uporabo opazovanih vložkov (raven II)
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.

Vrednost, ki se določi z uporabo neopazovanih vložkov (raven III)
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 ravnijo 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 ravnijo II ali ravnijo 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 ravnijo 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 sedanje modele 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 tečaji) ter se uporabljajo za merjenje teh denarnih tokov.

Neopazovani vhodni dejavniki za postavke ravni III

- Nestanovitnosti in korelacije - Nestanovitnosti so pomembni vložki za vse modele merjenja opcij. Nestanovitnosti izhajajo iz tržnih podatkov z uporabo sprejetih modelov.
- Premije za tveganje - Premije kreditnega tveganja kažejo privzeto tveganje 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.
- 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 nasprotne 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 nasprotne stranke 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 pošteni vrednosti

Spodnja preglednica prikazuje razporeditev finančnih instrumentov po pošteni vrednosti glede na njihovo raven hierarhije poštene vrednosti.

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	0	0	0	**0**
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	1.874	0	**1.874**
Izvedeni finančni instrumenti	0	1.874	0	**1.874**
Skupaj	**0**	**1.874**	**0**	**1.874**

v tisoč EUR

31. 12. 2019	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	1.853	0	**1.853**
Izvedeni finančni instrumenti	0	1.853	0	**1.853**
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	13.194	125.318	2	140.512
Lastniški instrumenti	13.194	0	0	13.194
Dolžniški instrumenti	0	125.318	2	127.318
Skupaj	13.194	127.171	2.313	142.678
Obveznosti	0	0	0	**0**
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	2.163	0	**2.163**
Izvedeni finančni instrumenti	0	2.163	0	**2.163**
Skupaj	**0**	**2.163**	**0**	**2.163**

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 2020 in 2019 med posameznimi ravnmi 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. 2020 zmanjšal za 100 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. 2020 povečal za 100 tisoč EUR. Spremembe ravni III so predstavljene v nadaljevanju.

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	313	313
Lastniški instrumenti	313	0	0	0	0	0	0	313	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.000	2	0	0	0	0	0	2.002	2.002
Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dolžniški instrumenti	2.000	2	0	0	0	0	0	2.002	2.002
Skupaj	**2.313**	**2**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2.314**	**2.314**

Uskladitev sredstev, o katerih smo poročali v okviru ravni III na dan 31. decembra 2019, je navedena v nadaljevanju.

v tisoč EUR

2019	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	313	313
Lastniški instrumenti	313	0	0	0	0	0	0	313	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	2.000	0	0	0	2.000	0
Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dolžniški instrumenti	0	0	0	2.000	0	0	0	2.000	0
Skupaj	**313**	**0**	**0**	**2.000**	**0**	**0**	**0**	**2.313**	**313**

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. 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
Krediti	1.145.105	1.227.841	82.737	0	0	1.227.841
Skupaj	**1.315.709**	**1.398.445**	**82.737**	**170.604**	**0**	**1.227.841**
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 pošteni vrednosti.

Uskladitev sredstev, o katerih smo poročali v okviru ravni III na dan 31. decembra 2019, je navedena v nadaljevanju.

v tisoč EUR

31. 12. 2019	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*	138.306	138.306	0	138.306	0	0
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.311.304	1.405.203	93.899	0	0	1.405.203
Krediti	1.311.304	1.405.203	93.899	0	0	1.405.203
Skupaj	**1.449.610**	**1.543.509**	**93.899**	**138.306**	**0**	**1.405.203**
Obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.425.438	1.428.562	3.125	0	0	1.428.562
Vloge	1.395.243	1.398.301	3.059	0	0	1.398.301
Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti	15.060	15.093	33	0	0	15.093
Druge finančne obveznosti	15.135	15.168	33	0	0	15.168
Skupaj	**1.425.438**	**1.428.562**	**3.125**	**0**	**0**	**1.428.562**

* Denarna sredstva niso bila razporejena med ravni poštene vrednosti, saj je knjigovodska vrednost denarnih sredstev enaka pošteni vrednosti.

Finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni 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 pošteni 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. 2020			31. 12. 2019		
		Poštene vrednosti			Poštene vrednosti	
	Nominalni zneski	Pozitivni	Negativni	Nominalni zneski	Pozitivni	Negativni
a) Obrestna mera						
Produkti OTC	143.650	1.901	-1.702	191.823	1.797	-1.571
OTC opcije	14.164	13	-11	19.708	89	-130
OTC ostalo	129.486	1.887	-1.691	172.116	1.708	-1.441
b) Valute in zlato						
OTC	64.925	679	-160	68.679	20	-556
OTC ostalo	64.925	679	-160	68.679	20	-556
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 2020 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.

Banka je v letu 2019 izplačala 10,0 milijona dividend matični banki.

V preglednici so navedeni poslovni odnosi s povezanimi strankami na datum poročanja.

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

31.12.2019	Matično podjetje	Odvisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe	Druge povezane osebe
Denarne rezerve	5.714	1.074	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	35	0	0	0
Finančna sredstva	131.696	23	3	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Posojila in predujmi	131.696	23	3	0
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1.489	0	0	0
Finančne obveznosti	15.263	1.496	257	0
Depoziti	15.005	962	257	0
Druge finančne obveznosti	258	534		0
Finančne obveznosti	0	0	0	0
Nominalni znesek prevzetih posojil, finančnih garancij in drugih prevzetih obveznosti	0	1.000	2	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 oslabljene dolžniške instrumente, neplačane garancije in neplačane obveznosti	-313	-6	0	0
Skupaj	**-1.305**	**-375**	**-2**	**0**

v tisoč EUR

31.12.2019	Matično podjetje	Odvisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe	Druge povezane osebe
Obresti in podobni prihodki	614	23	0	0
Obrestni odhodki	-2.279	-2	-2	0
Prihodki od provizij		13	0	0
Odhodki za provizije	-2	-6	0	0
Drugi upravni stroški	-288	-600	0	0
Drugi poslovni prihodki	1.048		0	0
Povečanje ali zmanjšanje v obdobju oslabitev in rezervacij za oslabljene dolžniške instrumente, neplačane garancije in neplačane obveznosti	100	22	0	0
Skupaj	**-807**	**-550**	**-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 ter
- 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. Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala – ICAAP

Ena od glavnih prednostnih nalog pri upravljanju Banke je zagotavljanje, da je Banka sposobna prevzemati gospodarska tveganja. Banka v ta namen izvaja institucionaliziran notranji postopek ICAAP (*internal capital adequacy assessment process* – ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala).

Tveganja se upravljajo v okviru splošnega postopka upravljanja Banke, s čimer je tvegani kapital dostopen za vrste tveganj, ki jim je Banka izpostavljena, da se lahko izvajajo strategije; z limiti, določenimi za tvegani kapital, pa se slednji omejuje in spremlja. Izhodišče za izračun sposobnosti prevzemanja tveganj je identifikacija vseh pomembnih tveganj, ki se izvede v postopku letnega popisa tveganj. Banka za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje uporablja t. i. modularni pristop (*building block approach*) v skladu s prvim stebrom.. Za izračun potrebnega tveganega kapitala za tržno in likvidnostno tveganje se uporablja metoda tvegane vrednosti (VaR). Addko Banka d.d. je usmerjena v skladu s pristopi nenehnega in delujočega podjetja in pri tem uporablja stopnjo zaupanja 99,9% in 95,0%.

Kapitalske potrebe se primerjajo s kapitalom, namenjenim za različna tveganja. Le-ta se uporablja kot osnova za letno načrtovanje omejitev in za mesečno primerjavo z zahtevami glede kapitala, namenjenega za tveganja, kot del analize sposobnosti obvladovanja tveganj. Dodatno Banka izračunava teste izjemnih situacij, pri katerih se v posameznih scenarijih spreminjajo kazalniki tveganja (verjetnosti neplačila, vrednosti zavarovanj, menjalni tečaji itn.) ter prikažejo učinki izjemnih situacij na likvidnost in kapital.

Oddelek Kontroling tveganj pripravi poročilo o analizi sposobnosti prevzemanja tveganj in rezultate stresnih testov ter omenjeno predstavi Upravi, Odboru za upravljanje tveganj – RECO (*Risk Executive Committee*) in Odboru za spremljavo kapitala – CSG (*Capital Steering Group*). Ti o poročilu in rezultatih razpravljajo ter po potrebi sprejmejo ustrezne ukrepe. Odbor za upravljanje tveganj tako predstavlja nekakšno operativno podlago za obvladovanje ekonomskih tveganj. Poročilo se predstavi tudi odboru Nadzornega sveta.

72.3. 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 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.

Minimalni zakonsko predpisani količniki kapitalske ustreznosti, vključno z regulatornimi blažilniki, na dan 31. decembra 2019 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 2020 in 2019 ni uporabljala nobenih prehodnih določb.

V spodnji preglednici so razčlenjene zahteve glede lastnih sredstev v Banki na dan 31. decembra 2020 in 31. decembra 2019 ob upoštevanju prehodnih določb.

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Razpoložljivi kapital		
1 Navaden temeljni lastniški kapital (CET1)	168.190	162.294
5 Skupni kapital (TC)	183.190	177.294
Tveganju prilagojena sredstva (RWA)		
7 Skupaj RWA	915.749	1.044.964
Kapitalski deleži v %		
9 CET1	18,37 %	15,53 %
13 TC	20,00 %	16,97 %
Količnik finančnega vzvoda (LR)		
15 LR skupna izpostavljenost	1.560.029	1.717.069
16 LR	10,78 %	9,45 %

Skupni kapital se je v obdobju poročanja povečal za 5,9 milijona EUR, kar izraža naslednje spremembe:

- vključitev dobička iz druge polovice leta 2019 v znesku 6,2 milijona EUR v skupni kapital;
- znižanje v višini 0,4 milijona EUR drugega vseobsegajočega donosa iz naslova vrednotenja in prodaje dolžniških vrednostnih papirjev;
- povečanje v regulatornih postavkah, ki se odštevajo od kapitala, v višini 0,1 milijona EUR, kar je neto vpliv zmanjšanja odbitne postavke za neopredmetena sredstva (+1,4 milijona EUR), zmanjšanje odloženih davkov za obstoječe prenesene davčne izgube (+0,8 milijona EUR) in povečanje 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 sestavino kapitala.

v tisoč EUR

		31. 12. 2020	31. 12. 2019
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	108.773	108.773
2	Zadržani dobiček	71.432	52.995
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	1.005	1.388
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende	0	12.261
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	**181.210**	**175.417**
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-111	-145
8	Nepredmetna sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek)	-959	-2.327
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček	-9.892	-10.651
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube	-2.058	0
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	**-13.021**	**-13.123**
29	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	**168.190**	**162.294**
Dodatni (T2) temeljni kapital: instrumenti			
58	Dodatni kapital (T2)	15.000	15.000
59	Skupni kapital (TC = T1 + T2)	183.190	177.294
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	915.749	1.044.964
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navadni lastniški temelji kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	18,40%	15,50%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	20,00%	17,00%

72.4. 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 129,2 milijona EUR, kar je predvsem posledica zmanjšanja posojil v letu 2020 in spremembe merjenja tveganju prilagojenih izpostavljenosti do malih in srednjih podjetij, ki je posledica spremembe CRR.

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
1 Kreditno tveganje	820.674	957.269
6 Kreditno tveganje nasprotne stranke	4	0
19 Tržno tveganje	1.019	2.248
23 Operativno tveganje	94.052	85.446
Skupni znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti (RWA)	**915.749**	**1.044.964**

* Oznake vrstic, kot so predpisane v EBA predlogu, ki so smiselne za banko in kjer obstaja vrednost.

72.5. Količnik finančnega vzvoda

Količnik finančnega vzvoda, izračunan v skladu s CRR, je znašal 10,78 % na dan 31. 12. 2020, v primerjavi z 9,45 % na dan 31. 12.2019.

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
20 Temeljni kapital	168.190	162.294
21 Skupna izpostavljenost	1.560.029	1.717.069
22 Količnik finančnega vzvoda %	**10,78 %**	**9,45 %**

* 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

	31.12.2020	31.12.2019
Revidiranje letnega poročila	**81**	**93**
Stroški revizije tekočega leta	81	93
Stroški iz naslova revizije preteklega leta	0	0
Opravnine za ostale storitve	**0**	**-6**
Druge storitve (izdaja mnenj)	0	-6
Ostale storitve	0	0
Skupaj	**81**	**87**

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	Druga 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**

v tisoč EUR

2019	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Od tega izplačila zadržanih variabilnih prejemkov iz preteklih let	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druga plačila	Skupaj
Uprava	499	61	59	49	1	18	584
Nadzorni svet	13	0	0	0	0	0	13
Nekdanji člani uprave	82	60	0	1	0,3	2	145
Zaposleni s posebno naravo dela	1.830	178	155	52	0	130	2.189
Skupaj	**2.434**	**299**	**214**	**56**	**1,5**	**150**	**2.940**

75. Dogodki po zaključku poslovnega leta 2020

Po 31. 12. 2020 ni bilo 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 statutarnih rezerv in
- oblikovanje drugih rezerv iz dobička.

Banka d.d. je ustvarila rezultat po obdavčitvi v višini 11.020.000 EVROV v proračunsko leto 2020.

Banka Slovenije je sledila priporočilom ESRB (ESRB/2020/7 in ESRB/2020/15), ECB (ECB/2020/62) in tudi Odbora za finančno stabilnost (OFS/2021/1) ter je dne 9. 2 2021 podaljšala in prilagodila makrobonitetni ukrep, s katerim bankam in hranilnicam v zaostrenih razmerah epidemije COVID-19 začasno omejuje razdelitev dobičkov bank in hranilnic. Banka Slovenije je izdala makrobonitetni ukrep na podlagi 13. člena ter prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo, 59/11 in 55/17), 4., 17. in 16. točke prvega odstavka 19. člena Zakona o makrobonitetnem nadzoru finančnega sistema (Uradni list RS, št. 100/13), Priporočila ESRB/2020/7 (UL EU 2020/C 212/01) z dne 27. 5. 2020 in Priporočila ESRB/2020/15 (Uradni list EU 2021/C 27/1) z dne 15. 12. 2020 ter Priporočila OFS/2021/1 z dne 25. 1. 2021.

Ob upoštevanju zgoraj omenjenega priporočila ECB o razdelitvi dividend in ukrepa Banke Slovenije bosta uprava Banke in Nadzorni svet na seji Skupščine predlagala sprejetje odločitve, da se bilančni dobiček leta 2020 v višini 82.453 tisoč EUR, ki vključuje čisti dobiček poslovnega leta 2020 v višini 11.020 tioč EUR ter preneseni dobiček preteklih poslovnih let v višini 71.434 tisoč EUR uporabi za naslednje namene:

- 1.831 tisoč EUR se izplača v obliki dividend
- 80.622 tisoč EUR ostane nerazporejen in predstavlja preneseni dobiček

Bilančni dobiček je prikazan v spodnji preglednici:

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Dobiček poslovnega leta	11.020	18.434
Zadržani čisti dobiček	71.434	52.998
Skupaj bilančni dobiček	**82.453**	**71.432**

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 nudenju 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 Šiška
Trg komandanta Staneta 8, 1000 Ljubljana
T: +386 (0)1 580 48 00
F: +386 (0)1 518 18 80
E: info.ljsi.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 4, 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 (dežela nakupov 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
Rozmanova ulica 34a, 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, 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