

Addiko Bank

Letno poročilo 2019

Ključni podatki, pripravljene v skladu z MSRP

v mio EUR

Izbrani podatki izkaza poslovnega izida	2019	2018	+/- (%)
Čisti bančni prihodki	51,9	48,8	6,4 %
Čiste obresti	41,0	38,9	5,7 %
Čiste opravnine	10,9	9,9	10,1 %
Čisti rezultat iz finančnih instrumentov	1,4	5,4	-74,1 %
Ostali poslovni rezultat	-2,9	-2,3	26,1 %
Operativni stroški	-27,7	-26,6	4,1 %
Operativni rezultat	22,7	25,4	-10,6 %
Slabitve in rezervacije (samo kreditne izgube)	2,0	2,2	-9,7 %
Davek iz dobička	-6,2	9,5	-165,3 %
Dobiček poslovnega leta	18,4	37,2	-50,5 %
Kazalniki poslovanja ¹	2019	2018	+/- (%)
Čiste obresti / skupaj povp. sredstva	2,5 %	2,5 %	0,0 %
Donos na opredmeteni kapital	10,3 %	21,7 %	-52,5 %
Stroški/prihodki	53,3 %	54,5 %	-2,2 %
Strošek tveganj	-0,1 %	-0,2 %	-50,0 %
Izbrani podatki izkaza finančnega položaja	2019	2018	+/- (%)
Kreditni in druge finančne terjatve do strank	1.203,3	1.240,2	-3,0 %
od tega donosni krediti	1.184,6	1.145,5	3,4 %
Vloge strank	1.223,2	1.174,2	4,2 %
Kapital	181,6	173,8	4,5 %
Celotna sredstva	1.617,3	1.618,1	0,0 %
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	1.045,0	1.028,4	1,6 %
Ključni kazalniki	2019	2018	+/- (%)
Razmerje med posojili in vlogami	96,4 %	95,1 %	2,4 %
Delež slabih posojil	1,5 %	1,8 %	-19,5 %
Pokritost slabih posojil (Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti)	70,6 %	70,6 %	0,0 %
LCR	205,6 %	155,2 %	32,5 %
Količnik temeljnega kapitala	15,5 %	13,5 %	14,8 %
Količnik skupnega kapitala	17,0 %	14,9 %	14,1 %

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 2019	5
UPRAVA BANKE	7
POSLOVNO POROČILO	8
1. PREGLED BANKE	8
2. SPLOŠNE GOSPODARSKE RAZMERE	8
3. POMEMBNI DOGODKI V LETU 2019	9
4. FINANČNI RAZVOJ BANKE	11
5. RAZVOJ TRGA IN POSLOVANJA	14
6. ANALIZA NEFINANČNIH KAZALNIKOV USPEŠNOSTI	15
7. SISTEM NOTRANJIH KONTROL RAČUNOVODSKIH POSTOPKOV	19
8. NEFINANČNO POROČILO	20
9. DRUGA RAZKRITJA	20
10. RAZISKAVE IN RAZVOJ	22
11. POGLED V PRIHODNOST	22
12. POROČILO PREDSEDNIKA NADZORNEGA SVETA BANKE	24
13. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	29
RAČUNOVODSKO POROČILO BANKE	34
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	34
I. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	37
II. IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	38
III. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	39
IV. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA	40
V. IZKAZ DENARNIH TOKOV	41
VI. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	43
OSNOVNI PODATKI	43
RAČUNOVODSKE USMERITVE	43
POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	66
POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA	72
UPRAVLJANJE FINANČNIH TVEGANJ	91
OSTALA POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	118
DODATNE INFORMACIJE, KI JIH ZAHTEVA ZGD	131
SLOVAR POJMOV	133
POSLOVNI CENTRI IN POSLOVALNICE BANKE	134

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 2019

Spoštovani delničarji, stranke, partnerji in zaposleni,

v zadnjih treh letih je Addiko banki uspelo zgraditi in umestiti Addiko na slovenskem bančnem trgu kot močno »straightforward« bančno blagovno znamko, ki se nenehno osredotoča le na to, kar zares šteje. Addiko je pomembna blagovna znamka ne le na slovenskem bančnem trgu, temveč tudi na mednarodnem trgu, kar se je pomembno izražalo tudi pri uspešni kotaciji delnic Addiko Bank AG na uradnem trgu Dunajske borze in pri trgovanju v tržnem segmentu ATX Prime.

Kaj pomeni biti »straightforward« banka? Osredotočanje na pomembno, zagotavljanje učinkovitosti in komuniciranje v jasnem, razumljivem jeziku. Preprost, priročen in hiter dostop do bančnih storitev tako omogoča Addiko banki stabilno rast v ciljnem segmentu potrošniških kreditov.

Addiko banka je z doslednim sledenjem svoji poslovni strategiji in usmerjenostjo v inovativne tržne rešitve v letu 2019 dosegla vse zastavljene poslovne cilje. Prihodki so bili znotraj načrtovanih okvirov in so znašali 51,9 milijona EUR. Strogo obvladovanje stroškov je povzročilo znižanje razmerja med stroški in prihodki (CIR) na 53,3 % 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 1,6 % ob 64,3-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 2019 je Banki uspelo obdržati nadpovprečno obrestno maržo v višini 2,5 %, ne glede na hudo konkurenco.

Uravnoteženo razmerje med donosnostjo in tveganjem je Banki omogočilo ustvariti dobiček po obdavčitvi v višini 18,4 milijona EUR, kar je za 50,5 % manj kot v letu 2018, glavni razlog pa je posledica enkratnega učinka v letu 2018 na neto rezultat finančnih instrumentov, ki je bil dosežen s prodajo obveznic s 4,7 milijona EUR dobička, in zaradi pripoznanja odloženih terjatev za davek v vrednosti –6,2 milijona EUR v letu 2019. Banka je polletni dobiček v letu 2019 vključila v zadržani dobiček, da bi okrepila kapitalsko ustreznost, zaradi česar je količnik skupnega kapitala ob koncu leta znašal

17,0 %. To ji daje odlično osnovo za nadaljnjo rast v skladu z vedno bolj ambicioznimi poslovnimi cilji.

V letu 2019 je Banka še okrepila svojo prisotnost na trgu s prenovo svojih poslovalnic v Kranju in v središču Maribora ter odprla prenovljeno poslovalnico na novi lokaciji v Domžalah. Cilj Banke ostaja nespremenjen – zagotavljati bančne storitve tam, kjer jih stranke najbolj potrebujejo in kjer se pogosto pojavljajo spontane potrebe po financiranju. Digitalizacija znotraj express poslovalnic omogoča strankam, da same opravijo prej zapletene kreditne posle, kar prinaša popolnoma novo bančno izkušnjo v smislu hitrega in preprostega upravljanja osebnih financ v skladu z dodano vrednostjo, ki jo Banka ponuja v okviru svojega poslovanja.

Banka se je z izvajanjem promocijskih aktivnosti, kot je Addiko Rdeča sreda, na inovativen način soočala z izzivi, ki jih prinaša vse večja dinamika na trgu. S tem je dodatno okrepila svoj položaj strokovnjaka za nezavarovane potrošniške kredite.

V segmentu pravnih oseb je Banka uvedla novo, tehnološko naprednejšo aplikacijo za upravljanje preverjanja kreditne sposobnosti, ki je posebej prilagojena malim in srednje velikim podjetjem. S tem je postopek digitalnega kreditiranja in transakcij priročnejši, hitrejši ter učinkovitejši. Poenostavljene digitalne odobritve kreditov in druge transakcije, ki jih zagotavljajo avtomatizirani postopki zalednih služb, omogočajo odobritev financiranja strankam v največ treh dneh – v skoraj pol krajšem času kot prej. Banka je ostala prisotna v segmentu velikih podjetij in nadaljevala njihovo financiranje v skladu s svojo strategijo.

V preteklem letu je Banka še okrepila vire dolgoročnega financiranja in dosegla rast predvsem na področju depozitov prebivalstva. Z aktivnim upravljanjem financiranja se je koncentracija desetih večjih vlagateljev zmanjšala za 20 odstotnih točk v primerjavi z letom 2018. Banka je izboljšala svoj kratko- in dolgoročni likvidnostni položaj ter zagotovila stabilnost in zanesljivost poslovanja.

V letu 2019 Addiko banka še naprej izkorišča prednosti svojega operativnega modela. Pri tekočem poslovanju in razvoju bančnih storitev se uspešno opira na svojo raznovrstnost in geografsko razpršenost skladno s sloganom »Šest držav – ena zmagovalna ekipa!«. Ta pristop Banki omogoča izkoriščanje sinergij v Addiko Skupini in večjo učinkovitost ter transparentnost.

Zaposleni v Banki so bili v letu 2019 družbeno odgovorni, kot je to običajno, in znova pokazali visoko ozaveščenost o družbenih potrebah v operativnem okolju Banke. V okviru projekta Addiko Cares so zaposleni v Banki izvedli prostovoljne akcije zbiranja hrane, zalog in oblačil za otroke iz manj privilegiranih družin, Banka pa je finančno podprla tudi več dobredelnih akcij in pobud.

Zgodba o uspehu Addiko banke je vsekakor zgrajena na močnih in trdnih temeljih. Uspeha ne bi bilo brez njenih zaposlenih, zvestih strank in različnih poslovnih partnerjev. V Upravi Banke se vsem iskreno zahvaljujemo za njihov prispevek k dosežkom Banke v preteklem letu.

Leta 2020 bo za Addiko banko, kot tudi za njeno konkurenco, eden največjih izzivov ta, ki ga je konec leta 2019 zastavil regulator, saj bo morala poslovanje prilagoditi novim makrobonitetnim omejitvam na področju potrošniških kreditov.

Prepričani smo, da bomo s sledenjem poslovni strategiji Banke in ohranjanjem inovativnega trženjskega pristopa uspešni tudi v prihodnje. Prizadevali si bomo, da bomo strankam nenehno 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, CMO, CEO

Pristojnosti

- Poslovanje z občani
- Poslovanje s podjetji in SME
- Produktno vodenje in marketing
- Kadrovska služba
- Podpora upravi
- Interno komuniciranje
- Pravna služba in skladnost poslovanja

Anja Božac, CFO

Pristojnosti

- Računovodstvo in regulatorno poročanje
- Finančni kontroling
- Zakladništvo in upravljanje bilance Banke
- Notranja revizija

Tadej Krašovec, CRO, COO

Pristojnosti

- Upravljanje kreditnih tveganj in rehabilitacija
- Upravljanje tveganj občanov in izterjava
- Kontroling tveganj
- Operacije
- Organizacija
- Nabava
- Informacijska tehnologija

Na dan 31. 12. 2018 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 Ban 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 2019 zagotavljajo storitve približno 0,8 milijona strankam Srednje in Jugovzhodne Evrope z uporabo dobro razporejene mreže 179 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 boljše zadovoljujejo potrebe strank. Holdinška družba Al Lake (Luksemburg) S.à r.l., v posredni lasti skladov, ki jim svetuje Advent

International, ter Evropske banke za obnovo in razvoj (EBRD), je bila v obdobju poročanja neposredna matična družba Addiko Bank AG.

12. julija 2019 se je z uvrstitvijo delnic Addiko banke na Dunajski borzi zmanjšal delež Al Lake (Luksemburg) S.à r.l. na 44,99 %, preostanek pa je bil v prostem obtoku. Na drugi trgovni dan, 15. julija 2019, je bila Addiko Bank AG sprejeta na glavni trg ATX (Austrian Traded Index – avstrijski delniški indeks).

2. Splošne gospodarske razmere

2.1. Gospodarski razvoj v letu 2019

V letu 2019 je v vseh državah, kjer posluje Addiko Skupina, zaznati stabilno gospodarsko rast. Vendar je verjetno trenutni gospodarski cikel dosegel svoj vrhunec. Rast BDP-ja se bo v letih 2019–2021 verjetno gibala od 2,7 do 3,1 % letno v vseh petih državah v primerjavi z od 3 do 4 % v letih 2016–2018. Rast v letih 2019–2021 bo v Sloveniji najmočnejša (v povprečju nekoliko nad 3 %); v preostalih državah bo predvidoma 2,7- do 2,8-odstotna.

Obstajata dva ključna razloga za zmerno počasnejšo napoved rasti: šibkejša rast v evroobmočju in nekateri ključni dejavniki svetovnega povpraševanja (zlasti Kitajska) ter v nekaterih primerih domače omejitve produktivnosti (npr. pomanjkanje delovne sile in visoka raven izkoriščenosti zmogljivosti v industriji po nekaj letih močne rasti). Najverjetnejši scenarij je zmerno nadaljevanje rasti, nizke inflacije in pozitivnih gibanj na trgu dela.

Monetarna politika ostaja nerestriktivna, kar odraža oslABLJENE inflacijske trende v večini Evrope in še vedno izjemno nerestriktivno politiko Evropske centralne banke. Zlasti dejavniki na strani ponudbe evroobmočja kažejo, da se inflacijski pritisk ne bo kmalu pojavil. V vseh državah poslovanja Addiko Skupine se je inflacija v letih 2014–2016 nekoliko povečala, vendar bo ostala na nizkih ravneh.

Tudi v Sloveniji se bo stopnja rasti BDP-ja nekoliko upočasnila, vendar bo v povprečju ostala 2,83 % letno, v letih 2019–2021 bo to Addiko država z najboljšimi rezultati (prvi kvartal leta 2019: 3 %). Gospodarstvu bodo še naprej koristili prilivi sredstev EU in višanje plač zaradi zasičenosti trga delovne sile ter odprava restriktivnih zakonodajnih ukrepov pri določanju višine

plač v javnem sektorju, sprejetih med zadnjo finančno krizo. Kot posebno od izvoza odvisno gospodarstvo (približno 80 % BDP-ja) bo Slovenijo začasno prizadelo slabše stanje v Nemčiji in širšem evroobmočju, čeprav bi znaki izboljšanja po podpisu trgovinskega sporazuma med Kitajsko in ZDA lahko kmalu postali vidni. Odvisnost od izvoza pomeni za Slovenijo tudi višjo stopnjo ranljivosti zaradi tveganj, ki jih povzročajo globalni izvozni/uvozni omejitveni ukrepi. Povpraševanje gospodinjstev po kreditih bo verjetno ostalo močno, čeprav bo stopnja letne rasti padla pod sedanjih 6 %, predvsem pri potrošniških kreditih, zaradi sprejetja novih ukrepov s strani Banke Slovenije (glavnega regulatorja) zaradi pretirane rasti potrošniških kreditov v preteklih letih (več kot 10 % letno).

3. Pomembni dogodki v letu 2019

3.1. Uvrstitev delnic Addiko Bank AG na Dunajsko borzo

Delnice Addiko Bank AG so se 12. julija 2019 uvrstile na uradni trg Dunajske borze in začelo se je trgovanje v glavnem tržnem segmentu ATX.

Na podlagi skupnega števila 19.500.000 delnic in ponudbene cene 16 EUR na delnico se izraža tržna kapitalizacija v vrednosti 312 milijonov EUR. Ta javna ponudba je bila tretja in največja kotacija v zgornjem segmentu Dunajske borze v tem letu in je bila največja kotacija v evropskem finančnem sektorju v letu 2019.

Na drugi trgovačni dan, 15. julija 2019, je bila Addiko Bank AG sprejeta na glavni trg ATX (Austrian Traded Index – avstrijski delniški indeks).

Kot je 12. avgusta 2019 napovedal Citigroup Global Markets Limited, je bila t. i. »greenhoe« opcija v celoti izvedena (975.000 delnic), s čimer je potrdil prosti obtok v višini približno 55 % po 30-dnevnem obdobju stabilizacije.

3.2. Usmerjenost v prodajo zunaj poslovalnic in digitalna preobrazba

3.2.1. Odlična uporabniška izkušnja in preoblikovanje distribucijskih kanalov

Addiko banka je začela postopek preoblikovanja svojega modela distribucije, da bi se približala nenehno spreminjajočim se in vedno zahtevnejšim potrebam na trgu.

Banka načrtuje izvedbo določenega spleta distribucijskih kanalov v skladu z izpolnjevanjem obljub o hitrosti in preprostosti, 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, sestavljena 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.

3.2.2. 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 pričakovanih strank.

Zato si Addiko banka nenehno prizadeva za posodabljanje, izboljševanje in digitalno preobrazbo svojega poslovanja na vseh ravneh – procesnih, postopkovnih, operativnih, proizvodnih, servisnih, ki izražajo zavezo Banke k zagotavljanju neposrednih bančnih storitev.

V marcu 2019 je Addiko banka predstavila »Addiko Chat Banking«, inovativno in prvo digitalno finančno storitev prek komunikacijske platforme Viber v Sloveniji. »Addiko Chat Banking« je storitev digitalnega bančništva, ki prek Viberja, ene od najbolj priljubljenih komunikacijskih platform na svetu, omogoča strankam opravljanje številnih finančnih storitev, vključno s pregledom stanja na osebni računu, izvajanjem plačil in nakazil, kot tudi neposredno komunikacijo Banke s strankami.

Avgusta 2019 je Addiko banka uvedla nov, poenostavljen proces aktivacije in registracije mobilne banke. Proces omogoča stranki samodejno aktivacijo mobilne banke brez obiska banke, kar dodatno dokazuje izpolnjevanje obljub o preprostosti in hitrosti bančnih storitev.

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, preprostosti in hitrosti izvajanja bančnih storitev. V segmentu poslovanja s prebivalstvom se je delež digitalno prodanih potrošniških kreditov povečal na 8,2 % v prvem polletju 2019 (3,8 % za celotno leto 2018), prispevek Bank@Work pa na 25 % (17 % za leto 2018).

3.2.3. Poslovalnice

S prizadevanjem za digitalizacijo poslovanja je Banka v letu 2019 prenovila poslovalnico Kranj in Maribor Center ter prenovila in preselila poslovalnico Domžale na novo lokacijo. Poslovalnice so usklajene z novim konceptom Addiko Express poslovalnice.

Konec leta 2019 ima Banka 19 poslovalnic v 15 večjih mestih po Sloveniji in razvejeno mrežo 45 bankomatov. Banka bo še naprej nadaljevala preoblikovanje poslovalnic v modernejše, z dodano digitalno vsebino.

3.3. Nenehno upravljanje stroškov in povečanje učinkovitosti

Z nenehnim poudarkom na optimizaciji procesov ter vzpostavljanju učinkovite, vitke in integrirane organizacije je bilo v letu 2019 izvedenih več pobud.

Z nenehnimi pobudami za izboljševanje upravljanja stroškov ima Banka dobro osnovo za nadaljnje izboljšanje splošne učinkovitosti s pozitivnimi učinki na razmerje med stroški in prihodki (CIR).

Addiko banka pričakuje, da bodo operativni stroški za leto 2020 ostali na ravni iz leta 2019. V drugi polovici leta 2019 je bilo izvedenih več stroškovnih pobud. Pozitiven učinek optimizacije števila zaposlenih v zalednih službah (za več kot 27 zaposlenih) bo pomembno prispeval k zmanjšanju stroškovne osnove v finančnem letu 2020.

3.4. Pregled poslovne strategije

Addiko banka je po uspešno izvedeni prvotni poslovni strategiji, sprejeti po spremembi lastništva v juliju 2015, sprejela novo, izpopolnjeno strategijo, da bi se

oddaljila od modelov univerzalnega bančništva, ki prevladujejo v Srednji in Vzhodni Evropi, ter se uveljavila na trgu kot specializiran ponudnik priročnih in odzivnih bančnih storitev, ki omogočajo doseganje višjih marž. Takšne storitve obsegajo predvsem transakcije, ki ne zahtevajo velike ali nobene svetovalne podpore in jih je mogoče standardizirati ter zagotavljati prek digitalnih kanalov.

Banka se osredotoča na poslovne dejavnosti z višjimi popravki donosnosti zaradi tveganj kot specialist za potrošniške kredite in kredite za mala ter srednja podjetja v »realnem gospodarstvu«, ki obsega dejavnosti proizvodnje, trgovine, kmetijstva in turizma, z zanesljivimi prilivi denarnih tokov. Nezadostno pokriti trgi v Srednji in Vzhodni Evropi ponujajo privlačno rast, ki jo bo Banka dosegala s približevanjem evropskim standardom, zlasti z razvojem zmogljivosti digitalnega bančništva.

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 in izpopolnjeni, zlasti v segmentu poslovanja s prebivalstvom ter malimi in srednjimi podjetji, s ciljem, da Banka izboljša in poenostavi storitve za svoje stranke ter hkrati zmanjša tveganja ob ohranjeni kakovosti sredstev.

S tem pristopom se je Banki uspelo usmeriti na ključne segmente poslovanja – zagotavljanje kreditov in plačilnih storitev za potrošnike ter mala in srednja podjetja. 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 banka je postopoma zmanjševala financiranje stanovanjskih kreditov, javnega sektorja in velikih družb (ne ključni segmenti). Odplačila strank so preseгла nove posle, sklenjene na teh področjih, s čimer sta bila zagotovljena likvidnost in kapital za postopno povečevanje kreditiranja potrošnikov ter malih in srednjih podjetij. Nove posojilne produkte na neključnih področjih poslovanja Banka ponuja le priložnostno, predvsem da obdrži obstoječe dobre stranke. Banka je tudi nadaljevala vzpostavljanje edinstvenega modela digitalnega poslovanja.

Uspešna strateška usmeritev bo Banki omogočala nadaljnjo specializacijo za izbrane storitve, pri čemer bo dajala poudarek transparentni komunikaciji, odlični izvedbi storitev in zadovoljevanju potreb strank z

zagotavljanjem najpreprostejše, najhitrejše in najpriročajnejše mogoče uporabniške izkušnje.

3.5. Spremembe v Upravi Banke

S potrditvijo predloga z dne 29. marca 2019 in v skladu s točko 7 Poslovnika Nadzornega sveta Addiko Bank

d.d., je Nadzorni svet imenoval Anjo Božac za članico Uprave (CFO) Addiko Bank d.d., z začetkom mandata 6. julija 2019 za obdobje štirih let.

4. Finančni razvoj Banke

4.1. Analiza poslovnega izida

	v mio EUR		
Izkaz poslovnega izida	2019	2018	Razlika (%)
Neto bančni prihodki	51,9	48,9	6,2 %
Čiste obresti	41,1	39,0	5,4 %
Čiste opravnine	10,9	9,9	9,6 %
Dobiček iz finančnih naložb	1,4	5,4	-74,7 %
Ostali poslovni rezultat	-2,9	-2,3	29,2 %
Operativni prihodki	50,4	52,0	-3,2 %
Operativni stroški	-27,7	-26,6	3,8 %
Operativni rezultat	22,7	25,4	-10,6 %
Oslabitev in rezervacije (samo kreditne izgube)	2,0	2,4	-17,1 %
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	24,6	27,7	-11,1 %
Davek iz dohodka pravnih oseb	-6,2	9,5	165,3 %
Dobiček poslovnega leta	18,4	37,2	-50,5 %

Dobiček poslovnega leta po davku v vrednosti 18,4 milijona EUR je bil za 18,8 milijona EUR nižji v primerjavi z letom 2018. V letu 2018 je imela Banka nekaj enkratnih dogodkov, kot je bila prodaja obveznic s 4,7 milijona EUR učinka na dobiček Banke in učinek iz naslova odloženih davkov.

Čisti prihodki od obresti so se z 39,0 milijona EUR v letu 2018 povečali za 2,1 milijona EUR (5,4 %) na 41,1 milijona EUR v letu 2019, predvsem kot posledica potrošniškega financiranja po višjih obrestnih merah. Pozitiven vpliv so imele tudi nižje obrestne mere na depozitih in pozitiven vpliv iz naslova obrestnih odhodkov zaradi nižjega podrejenega dolga. V primerjavi z letom pred tem je neto marža ostala na isti ravni (2019: 2,5 %; 2018: 2,5 %).

Čisti prihodki od opravnin so se z 9,9 milijona EUR v letu 2018 povečali za 1,0 milijona EUR (9,6 %) na 10,9 milijona EUR v letu 2019. Rast je posledica večjega obsega plačilnega prometa, danih jamstev in prodaje zavarovalniških produktov (Uniqa).

Dobiček iz finančnih naložb se je v letu 2019 znižal za 4,0 milijona EUR in je ob koncu leta znašal 1,4 milijona EUR (2018: 5,4 milijona EUR). Rezultat v letu 2018 je bil dosežen s prodajo obveznic RS70 s 4,7 milijona EUR dobička. Ob izključitvi tega enkratnega učinka v letu 2018 je rezultat za leto 2019 višji za 0,7 milijona EUR (95,5 %) kot posledica prodaje portfelja obveznic, ki je bila izvedena zaradi pozitivnega razvoja trga.

Ostali poslovni rezultat, ki ga sestavljajo drugi poslovni prihodki in odhodki, se je z -2,3 milijona EUR v letu 2018 povečal za -0,6 milijona EUR na -2,9 milijona EUR v letu 2019. Na povečanje so vplivale predvsem naslednje pomembne postavke:

- Odhodki iz naslova prestrukturiranja v vrednosti -0,4 milijona EUR. V letu 2019 smo začeli optimizacijo zalednih služb, katere učinek bo viden v poslovnem letu 2020 kot znižanje stroškov.
- Višji davek na finančne storitve v vrednosti 1,8 milijona EUR (leto 2018: 1,4 milijona EUR).
- Odhodki iz naslova CHF-tožb, vključeni v izkaz poslovnega izida prvič v letu 2019 (0,3 milijona EUR).

- Odhodki iz naslova jamstvene sheme v vrednosti 0,6 milijona EUR (leto 2018: 0,4 milijona EUR).

Operativni stroški so se z –26,6 milijona EUR v letu 2018 povečali za 1,1 milijona EUR (3,8 %) na –27,7 milijona EUR v letu 2019:

- Stroški dela so se zmanjšali v primerjavi s predhodnim letom. Število zaposlenih, izraženo v ekvivalentu polne zaposlitve (»FTE«), na dan 31. decembra 2019 je bilo 326,34, kar je za 18,38 manj kot 31. decembra 2018.
- Drugi administrativni odhodki so se v primerjavi z letom 2018 z –2,3 milijona EUR zmanjšali za –1,1 milijona EUR ali 46,9 % na –1,2 milijona EUR v letu 2019. K temu razvoju je pripomogla predvsem uvedba novega standarda MSRP 16 (z začetkom 1. 1. 2019). Povečanje stroškov na področju informacijske tehnologije v višini 13,5 % je predvsem posledica naložb za rast poslovanja in izboljšanje digitalnih zmogljivosti.
- Amortizacija se je z –1,3 milijona EUR v letu 2018 povečala za –1,6 milijona EUR na –3,0 milijona

EUR v letu 2019. To povečanje vključuje amortizacijo v vrednosti –1,3 milijona EUR iz naslova MSRP 16, ki je prvič začel veljati v tekočem letu.

Pozitivno gospodarsko okolje je vplivalo na gibanje oslabitev in rezervacij v obliki odprave sredstev (2,0 milijona EUR v letu 2019, leta 2018 2,4 milijona EUR). Pri tem so pomembno vlogo igrale odprave oslabitev, prodaja kreditne linije večjih skupin posojiljemalcev (dve pravni osebi) in sprostitev na že odpisanem portfelju. Banka je uspešno obvladovala kreditna tveganja in izterjavo dolgov.

Zaradi omejitev Banke Slovenije, ki omejujejo rast potrošniških posojil, je Banka prilagodila pričakovano rast prihodkov in prilagodila svoj poslovni načrt v skladu s predpostavko, da bodo obrestne mere ostale na sedanji ravni. Izračun odloženih terjatev za davek je bil ustrezno posodobljen. Davek iz dohodka pravnih oseb znaša –6,2 milijona EUR v primerjavi z 9,5 milijona EUR ob koncu leta 2018 in vključuje odpravo pripoznanja odloženih terjatev za davek za preneseno davčno izgubo v vrednosti 3,8 milijona EUR.

4.2. Analiza finančnega položaja

	v mio EUR		
	2019	2018	Razlika (%)
Sredstva			
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	138,3	133,4	3,7 %
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1,9	1,4	33,1 %
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0,3	0,3	0,0 %
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	140,5	221,7	–36,6 %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.311,3	1.240,2	5,7 %
Kreditni bankam	130,5	123,9	5,3 %
Kreditni strankam, ki niso banke	1.180,8	1.116,0	5,8 %
Opredmetena osnovna sredstva	11,3	3,7	209,7 %
Neopredmetena sredstva	2,3	2,3	3,3 %
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	10,8	14,4	–24,8 %
Terjatve za davek	0,2	0,0	0,0 %
Odložene terjatve za davek	10,7	14,4	–26,0 %
Druga sredstva	0,5	0,8	–37,9 %
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	0,0	0,1	–46,0 %
Skupaj sredstva	1.617,3	1.618,1	0,0 %

Izkaz finančnega položaja Addiko Bank d.d., prikazuje preprosto in trdno strukturo obrestovanih sredstev: več kot 73,0 % sredstev predstavljajo posojila strankam, večina teh pa je iz fokusnega segmenta. Poleg tega velik del preostalih sredstev predstavljajo denarne rezerve in visoko 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 (57,2 %) v bruto portfelju posojil (leto 2018: 54,4 %).

Leta 2019 so se celotna sredstva podjetja Addiko Bank d.d., z 1.618,1 milijona EUR leta 2018 zmanjšala za 0,8 milijona EUR na 1.617,3 milijona EUR. Skupno tveganje, to so tveganju prilagojena sredstva, vključno s kreditnim, tržnim in operativnim tveganjem, se je povečalo na 1.045,0 milijona EUR (leta 2018: 1.028,4 milijona EUR), kar odraža povečanje obsega v fokusnih segmentih.

Denarna rezerva se je za 5,0 milijona EUR povečala na 138,3 milijona EUR za leto 2019 (leto 2018: 133,4 milijona EUR). Predpisane obvezne rezerve, ki so vključene v stanje denarnih sredstev pri Banki Slovenije, so se z 9,5 milijona EUR povečale za 1,0 milijona EUR na 10,5 milijona EUR na dan 31. decembra 2019.

Skupna posojila in terjatve so se povečali na 1.311,3 milijona EUR z 1.240,2 milijona EUR konec leta 2018:

- Posojila in terjatve do kreditnih institucij so se za 6,5 milijona EUR povečali na 130,5 milijona EUR (leto 2018: 123,9 milijona EUR).

- Posojila in terjatve do strank so se za 64,6 milijona EUR povečali na 1.180,8 milijona EUR (leto 2018: 1.116,3 milijona EUR). V skladu s strategijo Skupine se je znotraj posojil in terjatev do kupcev poslovna sestava v poročevalnem obdobju še naprej spreminjala, s povečanim deležem posojil potrošnikom in MSP z višjo dodano vrednostjo, kar se je delno izravnilo z zmanjšanjem stanovanjskih posojil.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, so se z 221,7 milijona EUR zmanjšala na 140,5 milijona EUR v letu 2019. Položaj obveznic se je zmanjšal zaradi ročnosti, nizkih tržnih stopenj in procesa prestrukturiranja sredstev.

Opredmetena osnovna sredstva so se povečala na 11,3 milijona EUR v primerjavi s 3,7 milijona EUR v letu 2018, kar je predvsem posledica MSRP 16 (v vrednosti 8,5 milijona EUR).

Davčna sredstva so se zmanjšala na 10,8 milijona EUR (leto 2018: 14,4 milijona EUR), kar je posledica uporabe odloženih terjatev za davek iz prenesene davčne izgube.

v mio EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018	Razlika (%)
Kapital in obveznosti			
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2,2	2,0	9,9 %
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.425,4	1.443,1	-0,5 %
Vloge in krediti bank	172,0	234,6	-26,7 %
Vloge strank	1.223,2	1.174,2	4,2 %
Dolžniški vrednostni papirji	0,1	1,1	-94,8 %
Podrejene obveznosti	15,0	15,0	0,0 %
Druge finančne obveznosti	15,1	8,2	84,4 %
Rezervacije	7,2	7,6	-6,3 %
Davčne obveznosti	0,0	0,9	-100,0 %
Davek iz dohodka	0,0	0,9	-100,0 %
Odloženi davek	0,0	0,0	-100,0 %
Druge obveznosti	0,9	0,8	29,6 %
Kapital	181,6	173,8	4,5 %
Skupaj kapital in obveznosti	1.617,3	1.618,1	0,0 %

Na strani obveznosti so finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, z 1.425,4 milijona EUR ostale na podobni ravni kot v letu 2018, ko so znašale 1.433,1 milijona EUR:

- Vloge in krediti bank so se v letu 2019 z 234,6 milijona EUR zmanjšali na 172,0 milijona EUR.

- Vloge strank so se povečale na 1.223,2 milijona EUR (leto 2018: 1.174,2 milijona EUR).

- Druge finančne obveznosti so se z 8,2 milijona EUR v letu 2018 povečale na 15,1 milijona EUR v letu 2019, kar je predvsem posledica prvega izvajanja predpisov MSRP 16.

Rezervacije so se s 7,6 milijona EUR v letu 2018 zmanjšale na 7,2 milijona EUR v letu 2019 zaradi zmanjšanja zunajbilančnih obveznosti.

Druge obveznosti so se z 0,8 milijona EUR rahlo povečale na 0,9 milijona 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 173,8 milijona EUR na 181,6 milijona EUR nanaša na izplačilo dividend v vrednosti 10,0 milijona EUR, ki ga je delno nadomestil dobiček iz obdobja poročanja v vrednosti 18,4 milijona EUR.

5. Razvoj trga in poslovanja

5.1. Poslovanje z občani

V letu 2019 so gospodarske razmere ostale zelo stabilne in se izražale v večjem povpraševanju po storitvah Banke. Skladno z usmeritvami lastnika Banka največ pozornosti namenja ponudbi potrošniških kreditov in zbiranju primarnih sredstev, hkrati pa izboljšuje procese s poudarkom na hitri odzivnosti z manj dokumentacije in prizadevanji za digitalno poslovanje.

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 storitev ter upravljanje prodajnih kanalov.

Prodajna mreža tudi v letu 2019 nadaljuje aktivnosti za povečanje učinkovitosti prodaje, katerih namen je povečati število storitev na stranko in skrajšati čas izvedbe storitve. Rezultati prodaje in analize mnenja strank dokazujejo, da so aktivnosti pozitivno vplivale na zadovoljstvo strank in na povečanje učinkovitosti prodajne mreže. Posebej lahko izpostavimo tudi učinke t. i. mikromarketinških aktivnosti, ki jih izvajajo bančniki zunaj poslovalnic.

Skozi strokoven, posloven in zaupanja vreden odnos na podlagi pozitivnih izkušenj področje Poslovanje z občani nadaljuje 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.

Banka se je uspešno prilagodila novim zahtevam in smernicam lastnika, spremembam poslovne politike in hkrati oblikovala aktivnosti za razvoj poslovalnic.

Zaposleni so pridobili nova znanja in se tako osredotočili na prepoznavanje potreb strank.

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

5.1.1. 5.1.1 Poslovanje v letu 2019

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 2019 se je nadaljevala tudi intenzivna usmeritev v prodajo potrošniških kreditov.

Področje malih podjetij še vedno predstavlja velik izziv, zato je Banka začela spreminjati procese s ciljem prisluhniti željam svojih strank in doseči njihovo zadovoljstvo s storitvami.

V letu 2019 je bil dosežen pomemben napredek v smeri sodobne banke s prenovno treh poslovalnic in konceptu in dizajnu t. i. Addiko express poslovalnic.

Oddelek Produktno vodenje je sledil novi strategiji poslovanja z občani in se v sodelovanju z ostalimi službami trudil, da so procesi tekli nemoteno. Aktivnosti v zvezi s spremembami produktov procesov in marketinško podporo so usklajevali skupaj z mesečnimi načrti poslovalnic. Nadaljevali so proces digitalizacije in pri tem prenovili proces aktivacije mobilne banke, uvedli novo digitalno storitev »Addiko Chat Banking« ter na trg kot prva slovenska banka lansirali Addiko debetno kartico MasterCard.

5.2. Poslovanje s podjetji

V Sloveniji se je v letu 2019 nadaljevala rast posojil gospodarstvu in javnemu sektorju v primerjavi z letom 2018. Tržni delež Banke še naprej raste.

V letu 2019 se je nadaljevala ostra cenovna konkurenca med bankami, kar je zaradi nadaljnje presežne likvidnosti finančnega sektorja privedlo do nižjih obrestnih mer in delno prihodkov. Kljub nizkim obrestnim meram na trgu je Addiko banka poskušala doseči ustrezno donosnost posameznih naložb in to merilo je poleg ustreznega profila tveganosti eno ključnih meril pri naložbenih odločitvah.

Med razlogi za povečanje tržnega deleža Banke je treba poudariti njeno osredotočenost na optimizacijo kreditnega procesa. Uspešna izvedba nove aplikacije za odobritev hitrih posojil je strankam omogočila, da čim prej pridobijo posojilo z minimalno zahtevano dokumentacijo.

Področje Poslovanje s podjetji zagotavlja prisotnost Banke po vsej Sloveniji z ekipami v Kopru, Novi Gorici, Kranju, Ljubljani, Novem mestu, Celju, Mariboru in Murski Soboti.

6. Analiza nefinančnih kazalnikov uspešnosti

6.1. Upravljanje človeških virov

Kadrovska strategija temelji na kulturni preobrazbi Addiko banke. Operativni model zaposlenim na vseh ravneh omogoča doseganje rezultatov s skupinskim delom in čezmejnim sodelovanjem.

V letu 2019 je Banka nadaljevala intenzivno promocijo naših vrednot in vedenja, ki veljajo za steber strokovnih ter etičnih standardov v Banki. Te vrednote in vedenja so bili vpeljeni 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 visokozmogljivih 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.

V letu 2019 je Banka nadaljevala intenzivna prizadevanja, da bi ohranila certifikat Družini prijazno podjetje, ki si ga ponosno lasti od leta 2012 in kar se izraža v pozitivnem in motivirajočem delovnem okolju. Lani je Banka uspela pridobiti 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 se je v letu 2019 uvrstila tudi med finaliste izbora Zlata nit v kategoriji velikih podjetij. Zlata nit je edinstven raziskovalni projekt, ki poteka pod okriljem časopisa Dnevnik in na podlagi spletnih anket zaposlenih nagraduje najboljše delodajalce leta. Banka je odločena, da bo še naprej uresničevala načrtovane ukrepe ter tako ohranjala svoj status konkurenčnega in privlačnega delodajalca na slovenskem trgu.

Odgovornost Banke do zaposlenih se kaže tudi v rednih sestankih z Upravo, na katerih lahko zaposleni prosto spregovorijo o strateško pomembnih temah. Sestanki potekajo večkrat letno.

Banka je uspešno izvajala politiko različnosti 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 upravne odbore od leta 2019 do leta 2021 in naprej 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 različnost zaposlenih v Addiko banki za leto 2019:

Raven posloводства	Število zaposlenih glede na spolno različnost (razmerje med ženskami in moškimi)
Direktorji	46,2 % : 53,8 %
Uprava	33,3 % : 66,7 %
Nadzorni svet	20 % : 80 %
Skupaj	62,4 % : 37,6 %

Konec leta 2019 je bilo v Banki 355 zaposlenih.

Leto	Število zaposlenih na dan 31. 12.	Število zaposlenih, preračunano iz delovnih ur*	Povprečno število zaposlenih
2019	355	326,4	368,6
2018	369	344,7	363,7

* 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.

6.1.1. Izobrazbena struktura

Izobrazbena struktura zaposlenih v Banki je na zelo visoki ravni.

Stopnja izobrazbe	Št. zaposlenih glede na izobrazbo v letu 2018
IV. srednja poklicna izobrazba	4
V. srednješolska izobrazba	118
VI. visokošolski izobraževalni programi	23
VII. visokošolski programi, univerzitetni programi	196
VIII. univerzitetna izobrazba	14
Stanje na dan 31. 12. 2018	355

6.1.2. 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.

6.1.3. Izobraževanje in usposabljanje

Addiko 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 doseglo poslovnih ciljev so v okviru Addiko akademije vzpostavljena tri izobraževalna področja: Addiko vodje (Addiko Leader), Addiko stranke (Addiko Customer) 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 različni notranji treningi v skladu s potrebami. V letu 2019 je bil poudarek na dvigu vodstvenih sposobnosti vodstvenih kadrov. Vsi vodje posameznih oddelkov so se udeležili usposabljanj, ki jih je izvajala Addiko Leader Academy, člani Uprave pa so se udeležili usposabljanja z uporabo orodja 360 Degree Assessment. Poleg tega se zaposlenim nenehno ponuja veliko strokovnih in zakonsko zahtevanih izobraževanj, s katerimi nadgrajujejo svoje znanje. Vsi novi zaposleni, ki so se pridružili ekipi Addiko banke v letu

2019, so bili sistematično seznanjeni z vsemi bančnimi segmenti in vsebinami na uvajalnem dnevu Banke, tj. na Get Together Day.

Banka zaposlenim omogoča tudi pridobivanje različnih finančnih in zavarovalniških licenc, ki so potrebne za izvajanje posla; v letu 2019 smo številnim zaposlenim omogočili sodelovanje pri usposabljanju za e-učenje, ki se ukvarja z ozaveščenostjo glede varnosti, GDPR, ozaveščenostjo o skladnosti poslovanja ter preprečevanjem goljufij, ter licencirali nove zaposlene z licenco zavarovalnega zastopnika.

6.1.4. 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 2019 je Banka svojo dobrodelno udejstvovanje razširila 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 manj privilegiranih družin, s sodelovanjem z osebami z motnjami v duševnem in psihičnem razvoju ter tudi s prispevkom sredstev za nakup ultrazvoka Zdravstvenemu domu Domžale ob odprtju prenovljene Addiko poslovalnice na novi lokaciji v Domžalah.

Zadovoljstvo zaposlenih je zelo pomembno

Vključenost zaposlenih in njihova mnenja so za Addiko banko izrednega pomena, saj so del načrta za kulturno preobrazbo Addiko banke. Vsako četrletje Banka izvede notranjo anketo o vključenosti zaposlenih v delovno okolje Banke (pulse check). Z anketo Banka ugotavlja zvestobo zaposlenih in njihove morebitne težave, ki jih je treba nasloviti. Anketa je pokazala, da je več zaposlenih, ki bi Banko priporočili kot delodajalca svojim prijateljem in znancem, kot tistih, ki tega ne bi storili. Rezultati ankete so v letu 2019 za Banko ugodni in potrjujejo večletna prizadevanja za ustvarjanje prijaznega delovnega okolja.

Banka je skozi vse leto organizirala različna 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 2019 je Banka nadaljevala aktivnosti za promocijo zdravja v okviru Športno-kulturnega društva Addiko.

6.1.5. Razvojni pogovori in ciljno vodenje

V letu 2019 je Banka nadaljevala cikel upravljanja uspešnosti zaposlenih, v okviru katerega ocenjuje, usmerja in nagraduje zaposlene. Cilj nenehnih povratnih informacij glede uspešnosti in pregledov uspešnosti ob koncu leta je zagotoviti uspešnost

posameznikov, kar dolgoročno izboljšuje poslovanje Banke. V okviru cikla upravljanja uspešnosti se pričakuje, da bodo enkrat letno zastavljeni individualni cilji, da bodo ti vsaj dvakrat letno pregledani in da bodo ponovno pregledani ob začetku novega leta. S tem Banka želi na sistematičen, strokoven in osebni način pridobiti povratne informacije ter zagotoviti razvoj vodstvenega osebja in zaposlenih.

6.1.6. 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.

6.1.7. Politika prejemkov

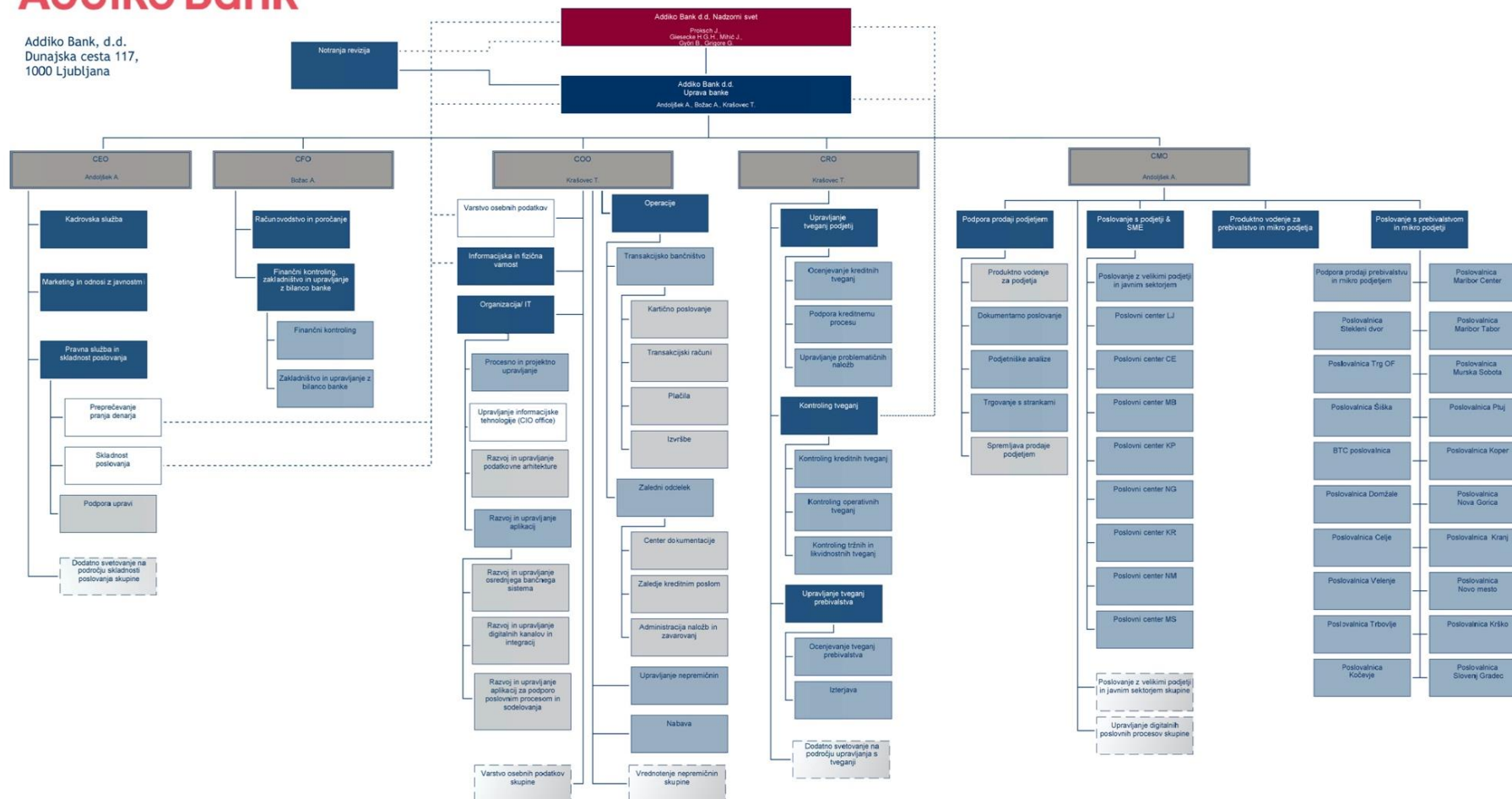
V Addiko banki je Politika prejemkov urejena skladno z veljavno zakonodajo, smernicami CEBS, sklepi Banke Slovenije in direktivami EU o kapitalskih zahtevah. Ta jasno opredeljuje merila in pogoje za izplačila različnih nagrad vodstvenemu kadru in zaposlenim. Med ključne funkcije, ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil bančne tveganosti, v Banki spadajo Uprava in direktorji področij, vključno z oddelkom Upravljanje tveganj in oddelkom Notranja revizija.

6.2. Organizacija Banke

6.2.1. Organigram

Addiko Bank

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



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

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

Funkcija skupine

6.2.2. Nadzorni svet

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz petih članov. Na dan 31. 12. 2019 so bili člani Nadzornega sveta:

- Johannes Leopold Proksch, predsednik Nadzornega sveta,
- Henning Herbert Gerhard Giesecke, namestnik predsednika Nadzornega sveta,
- Georgiana Grigore, članica Nadzornega sveta,
- Joško Mihić, član Nadzornega sveta, in
- Balazs Laszlo Györi, član Nadzornega sveta.

Nadzorni svet se je v letu 2019 sestel šestkrat; 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: Joško Mihić kot predsednik, Henning Herbert Gerhard Giesecke kot namestnik in Johannes Leopold Proksch kot član; v letu 2019 so se sestali petkrat, od tega štirikrat na redni seji;
- Komisija za tveganja: sestavljajo jo trije člani, vsi člani Nadzornega sveta, in sicer: Henning Giesecke kot predsednik, Georgiana Grigore kot namestnica in Balazs Györi kot član; v letu 2019 so se sestali petkrat, od tega štirikrat na redni seji.

6.2.3. Skupščina Banke

Uprava Banke skliče skupščino v primerih, določenih z zakonom ali statutom, ali kadar je to v korist Banke. V letu 2019 sta bili izvedeni dve skupščini.

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 2019 se je skupščina Banke seznanila z revidiranim letnim poročilom za leto 2018, poročilom o notranjem revidiranju za leto 2018 in uporabo bilančnega dobička.

6.2.4. Odbori in komisije Banke

- Likvidnostna komisija,
- Kreditni odbor Banke,
- Odbor za upravljanje bilance Banke - ALCO (Assets and Liability Committee),

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

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

7. Sistem notranjih kontrol računovodskih postopkov

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

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

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

- zagotoviti, da se strategija družbe izvaja;
- doseči učinkovite in smotrne procese družbe;
- varovati sredstva družbe;
- zagotoviti zaupnost, razpoložljivost, zanesljivost in integriteto računovodskih in upravljavskih podatkov;
- zagotoviti skladnost poslovanja z vsemi obstoječimi pravili in predpisi.

V povezavi z bančnimi računovodskimi postopki ICS zagotavlja, da so vse poslovne transakcije pravočasno in pravilno zabeležene na način, ki zagotavlja izpolnjevanje računovodskih standardov. Vpeljava

sistema notranjih kontrol je v povezavi s procesom finančnega poročanja opredeljena v notranjih pravilih in pravilnikih.

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

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

Notranje kontrole so del rednih dejavnosti, vzpostavljeno pa je tudi redno poročanje v primeru ugotovljenih pomanjkljivosti in eskalacije ustreznim vodstvenim ravnam in odborom. Ugotovljene pomanjkljivosti s strani poslovnih področij, notranje revizije ali drugih kontrolnih funkcij se poročajo pravočasno in redno v morebitno nadaljnje odločanje na ustrežno 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.

8. 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 različnosti. Nefinančno poročilo je pripravljeno kot konsolidirano neodvisno poročilo in je objavljeno na spletni strani Addiko Skupine, www.addiko.com.

9. 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.

v mio EUR

KAZALNIKI	2019	2018	2017
1. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA			
Bilančna vsota	1.617,3	1.618,1	1.537,7
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.223,2	1.159,2	1.094,7
a) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	777,4	730,6	700,2
b) prebivalstva	445,8	428,7	394,6
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.179,3	1.114,8	1.064,1
a) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	570,5	513,3	453,3
b) prebivalstvu	608,8	601,5	610,8
Celotni kapital	181,6	173,8	141,0
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	29,7	35,7	47,9
Obseg zunajbilančnega poslovanja	830,2	919,2	820,9
2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	41,0	38,9	33,7
Čisti neobrestni prihodki	9,8	15,3	9,7
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	24,7	25,3	25,4
Amortizacija	3,0	1,3	1,3
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	2,0	2,1	1,4
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.	24,6	27,7	18,1
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	6,2	9,5	0,8
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	-0,7	6,0	0,5
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	0,1	1,4	-0,1
3. KAZALNIKI			
a) Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	15,5 %	13,5 %	13,7 %
Količnik temeljnega kapitala	15,5 %	13,5 %	13,7 %
Količnik skupnega kapitala	17,0 %	14,9 %	15,6 %
b) Profitabilnost			
Obrestna marža	2,5 %	2,5 %	2,3 %
Marža finančnega posredništva	3,1 %	3,5 %	3,0 %
Donos na aktivo po obdavčitvi	1,1 %	2,4 %	1,3 %
Donos na kapital pred obdavčitvijo	13,9 %	18,3 %	13,8 %
Donos na kapital po obdavčitvi	10,4 %	24,6 %	14,5 %
c) Operativni stroški			
Operativni stroški / povprečna aktiva	1,7 %	1,7 %	1,8 %
d) Kreditno tveganje			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,5 %	1,9 %	3,2 %
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	1,3 %	1,9 %	3,4 %
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti	70,6 %	55,8 %	56,9 %
Prejeta zavarovanja / nedonosne izpostavljenosti	21,6 %	31,2 %	24,0 %
4. ZAPOSLENI			
Stanje konec leta	355	369	357
5. DELNICA KONEC OBDOBJA			
Število delničarjev	1	1	1
Število delnic	41,7	41,7	41,7
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	4,4	4,2	3,4
Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu	2,2	2,2	2,2

v mio EUR

	1.–3. 2019	4.–6. 2019	7.–9. 2019	10.– 12. 2019
Likvidnost				
Količnik likvidnostnega kritja	164,75 %	149,00 %	156,07 %	169,53 %
Likvidnostni blažilnik	128,0	139,1	136,1	144,0
Neto likvidnostni odlivi	84,0	93,7	87,5	86,2

9.1. Dogodki po zaključku poslovnega leta 2019

Zaradi izrednega stanja in razvoja dogodkov, povezanih s koronavirusom oz. boleznijo covid-19, v Sloveniji in s tem povezanim tveganjem zaradi okužbe je Addiko banka določila več ukrepov in varnostnih predpisov, da bi zaščitila zdravje in varnost tako svojih zaposlenih, strank kot tudi drugih deležnikov. Ukrepi in predpisi vključujejo delo od doma, omejeno število zaposlenih in strank v poslovalnicah Addiko banke, spremenjen delovni čas, omejitve potovanj in sestankov, uporabo videosestankov in digitalnih kanalov. Posledice koronavirusa oz. bolezni covid-19 bodo zagotovo pomembne in vidne v letu 2020, vendar jih je v tem trenutku še prezgodaj napovedati ali oceniti.

Po 31. 12. 2019 ni bilo drugih dogodkov, ki bi materialno pomembno vplivali na predstavljene računovodske izkaze.

10. Raziskave in razvoj

Addiko banka ne izvaja nobenih raziskovalnih in razvojnih dejavnosti.

11. Pogled v prihodnost

Pričakovati je, da se bodo obstoječe makroekonomske razmere na območju poslovanja Addiko Skupine nadaljevale tudi v prihodnjih letih. Medtem ko se v globalnem obsegu pričakujejo upočasnitev rasti in deflacijski impulzi, ostaja rast na območju Srednje in Jugovzhodne Evrope vzdržna. Slovensko gospodarstvo je v letu 2017 zraslo za 4,8 %, v letu 2018 za 4,1 % in v letu 2019 je BDP porasel za 2,8 %, zato se zdi malo verjetno, da bo v letu 2020 slovensko gospodarstvo poraslo za več kot 3,0 %, kar je tudi skladno z napovedjo vladnega Urada za makroekonomske analize in razvoj (UMAR). S tehtano vrednostjo stopnje rasti na območju Srednje in Jugovzhodne Evrope okoli 2,8 % v 2020 se pričakuje, da bo slovenska rast na povprečni vrednosti in, konkretno, med bolj razvitimi evropskimi

gospodarstvi. Ocenjuje se, da bo poglobljena gonilna sila rasti BDP-ja zasebna potrošnja, podprta z višjimi plačami zaradi pomanjkanja delovne sile in umika vseh restriktivnih ukrepov, uvedenih v javnem sektorju v času zadnje finančne krize. Takšen razvoj je pričakovan tudi v prihodnjih letih. Tako Slovenija kot celotna Addiko regija ostajata na pozitivni točki v kreditnem ciklusu s trdno pozitivno rastjo kreditiranja nefinančnega sektorja. Toda, upošteva močno integracijo regije, bosta nerestriktivna monetarna politika ECB-ja in nizka stopnja inflacije v večjem delu Evrope odločilni za kreditno rast v Addiko banki.

Istočasno se pričakuje, da se bo razvoj v evropskem bančnem sektorju nadaljeval. Po eni strani se sektor sooča z izzivi v obliki nizkoobrestnega okolja, splošnim pritiskom na cene zaradi prevelike likvidnosti na trgih in vztrajno naraščajočih regulatornih zahtev, ki negativno vplivajo na profitabilnost bank. Slovenska centralna banka, ki je nadzornik slovenskega bančnega sektorja, je s 1. novembrom 2019 vzpostavila zaščitni mehanizem, ki močno zaostrojuje minimalne pogoje za odobritev potrošniških kreditov, potem ko so ti krediti predhodno porasli za 11,7 %. Vpliv tega ukrepa na Addiko banko bo mogoče oceniti v letu 2020, ampak lahko negativno vpliva tudi na zasebno potrošnjo in dodatno vpliva na profitabilnost. Po drugi strani pa se pritisk tržnih udeležencev v smeri razvoja stopnjuje in s tem tudi potreba za celostne investicije.

Glede na te izzive in priložnosti je celotni slovenski bančni sektor sredi tehnološke preobrazbe in Addiko banka bo nadaljevala svojo pot predvsem z digitalizacijo. Uspešno se je že pozicionirala kot inovativni specialist na področju nezavarovanih potrošniških kreditov ter kreditov za mala in srednje velika podjetja. To bo Addiko banki omogočilo nadaljevati rast in večanje zaslužka v prihodnjem letu, medtem ko bo vzdrževala uravnovešeno razmerje med tveganji in donosom ter svojo bilanco primarno financirala z depoziti ob dobri kapitalski osnovi.

Addiko banka pričakuje umirjeno rast zaradi zelo nerestriktivne monetarne politike, povečane kompleksnosti regulacije in splošnih geopolitičnih negotovosti. Poglavitni dejavniki tveganja, ki vplivajo na slovensko bančno industrijo, obsegajo poslabšane napovedi obrestnih mer, četudi z rastjo neobrestnih prihodkov v letu 2020. Politični ali regulatorni ukrepi

proti bankam, kakor tudi geopolitične in globalne ekonomske negotovosti kažejo bolj v negativno smer.

V letu 2020 bo Banka še naprej sledila strategiji osredotočanja na segment potrošniških kreditov ter kreditov malim in srednjim podjetjem, nadaljevala bo digitalizacijo procesov, dvig ravni uporabniške izkušnje ter iskanje alternativnih načinov doseganja strank, da bo lahko dosegla zastavljene poslovne cilje ter bo prepoznavna kot specialist in strokovnjak za gotovinske kredite.

Temeljito upravljanje razmerja med tveganji in donosom ter načelo samofinanciranja bosta še naprej temelja te strategije. Pričakujemo, da bodo stroški in tveganja nekoliko narasli ob tem, ko se bo težišče kreditnega portfelja pomikalo proti ciljnim področjem nezavarovanih potrošniških posojil ter financiranja malih in srednje velikih podjetij.

Glavni cilj za leto 2020 je nadaljnje povečanje tržnega deleža Banke, s poudarkom na malih in srednje velikih podjetjih. Banka bo strategijo rasti nadaljevala s proaktivnimi prodajnimi in trženjskimi aktivnostmi, ki bodo usmerjene predvsem v povečevanje števila različnih produktov obstoječim strankam, ter s še aktivnejšim trženjem produktov Banke novim strankam.

Strategija upravljanja odnosov s strankami bo tudi v prihodnje temeljila na naslednjem načelu: »Smo prilagodljivi, osredotočeni in strokovni - strankam zagotavljamo ključne storitve na najpreprostejši način.«

Na področju poslovanja s podjetji bo rast obrestnih prihodkov in neto obrestnih marž tudi ena ključnih usmeritev Banke za leto 2020. Poseben poudarek bo na povečanju deleža neobrestnih prihodkov v skupnih prihodkih, kar bomo dosegli predvsem s povečano dejavnostjo na področju finančnega trgovanja, jamstev in zakladniških produktov.

Depoziti podjetij bodo tudi v letu 2020 ostali pomemben dejavnik pri upravljanju likvidnosti Banke, ki bo za segment ostala prednostna naloga. Lani se je nadaljeval trend zniževanja obrestnih mer, vendar smo kljub nižjim obrestnim meram uspeli doseči rast obsega depozitov. Stopnja samofinanciranja segmenta podjetij je še vedno zelo visoka. Presežki zbranih sredstev se lahko uporabijo za financiranje drugih segmentov. V letu 2020 bomo nadaljevali zmanjševanje koncentracije največjih depozitarjev.

Banka bo nadaljevala uspešno sodelovanje med oddelkoma Poslovanje s podjetji in Poslovanje z občani v okviru projekta »Bank@Work«, kjer svetovalci za pravne osebe skupaj s svetovalci za fizične osebe zaposlenim poslovnih strank Banke ponujajo prilagojene finančne rešitve na njihovem delovnem mestu.

V letu 2020 si bo Banka poleg drugih razvojnih pobud prizadevala še bolj nadgraditi novo procesno aplikacijo za mala in srednja podjetja v smislu večjega nabora produktov ter integracije z elektronsko banko, kar bo strankam omogočilo spremljanje postopka odobritve prek digitalnih kanalov.

Pomembno je opozoriti, da so bili pogled v prihodnost in vse napovedi narejeni na dan 20. 2. 2020 ter niso upoštevali izredne situacije, ki je nastala z izbruhom in širitvijo okužbe z novim koronavirusom SARS-CoV-2 oz. boleznimi covid-19.

12. Poročilo predsednika Nadzornega sveta Banke

V letu 2019 je Addiko banka ponovno potrdila ustreznost novega poslovnega modela, ki ga je uvedla v letu 2016. Obseg novih potrošniških kreditov je spet močno presešel tržni delež Addiko banke. Poleg tega je bila zabeležena precejšnja rast kreditov za mala in srednje velika podjetja, ki jo je omogočila uvedba procesa kreditiranja za mala in srednje velika podjetja t. i. end-to-end. Zmožnost samofinanciranja Banke je še naprej eden od dosežkov, ki omogočajo stabilnost in rast. Poslovni rezultati Banke ostajajo zelo spodbudni, čeprav je bil konec leta celoten bančni sektor izzvan z novimi makrobonitetnimi omejitvami glede posojil posameznikom, ki jih je določil regulator.

Na področju korporativne kulture in vrednot Addiko banka še naprej izvaja jasno vizijo neposrednega, t. i. straightforward bančništva svojim strankam z osredotočenostjo na pomembno, z zagotavljanjem učinkovitosti in preprostim komuniciranjem. Poleg tega Addiko banka ostaja prepoznavna blagovna znamka in pomemben igralec na slovenskem bančnem trgu potrošniških kreditov ter kreditov malim in srednje velikim podjetjem, zlasti v fokusnih segmentih potrošniških kreditov ter kreditov malim in srednje velikim podjetjem. V ključnih segmentih se je nadaljevala poglobljena strateška

usmeritev osredotočenosti na digitalizacijo in zagotavljanje odlične uporabniške izkušnje.

Najvidnejša predstavitev Addiko strategije je bilo poleg močne digitalne prisotnosti nadaljnje uvajanje zasnove Addiko Express poslovalnice. V letu 2019 je Addiko banka popolnoma prenovila tri obstoječe poslovalnice, eno je preselila tudi na novo lokacijo, in so, skupaj z drugimi, dokaz, da so Addiko poslovalnice usklajene z digitalnim konceptom, ki zagotavlja unikatno samopostrežno izkušnjo strankam in zadovolji njihove potrebe po bančnih produktih in storitvah, kadar koli in kjer koli jih potrebujejo.

V letu 2019 je Addiko banka nadaljevala strogo disciplino obvladovanja stroškov in dosegla bistveno nižje stroške od načrtovanih. Pomemben prispevek k nižjim stroškom je bil dosežen s programom optimizacije, pri čemer so bili ključni poudarki na prednostih edinstvenega operativnega modela, izboljšavah notranjih procesov in digitalizaciji.

Inteligentno obvladovanje tveganj z močno kulturo tveganj, ki uravnava tveganja in donos, zagotavlja nadzor in aktivno obvladovanje tveganj Addiko banke ter je pomemben gradnik poslovnega potenciala Banke. To je ključnega pomena za donosno rast baze strank in obsega poslovanja ter istočasno zagotavlja skladnost z nacionalnimi in mednarodnimi zakonskimi zahtevami ter strokovnimi standardi.

Johannes Leopold Proksch,
predsednik Nadzornega sveta



Dejavnosti Nadzornega sveta

V poslovnem letu 2019 se je Nadzorni svet Addiko Bank d.d., sestel na štirih rednih in dveh izrednih sejah.

Nadzorni svet je delo opravljal skladno s statutom Banke in poslovníkom 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 pozitivnega mnenja revizijske družbe DELOITTE REVIZIJA, d. o. o., proučil Poslovno poročilo Addiko banke za leto 2019.

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.

S potrditvijo predloga iz dne 18. 4. 2019 in v skladu s 7. točko Poslovníka o delu Nadzornega sveta Addiko Bank d.d., je Nadzorni svet imenoval Anjo Božac za članico Uprave (CFO) Addiko Bank d.d., z začetkom mandata 1. 5. 2019 oz. od dneva pridobitve licence Banke Slovenije za obdobje treh let.

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. 2019 ni javna družba v smislu določil Zakona o trgu finančnih instrumentov, saj nima uvrščenih finančnih instrumentov v organizirano trgovanje oziroma borzno kotacijo.

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

1. določbe veljavnega Zakona o bančništvu (ZBan-2), ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke) ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezní notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za banko/hranilnico ali za člane upravljalnega organa;
2. Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice¹ in
3. smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic.²

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

Banka razkriva vse pomembne informacije v poslovnem delu poročila:

1. opis glavnih značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v banki, v poglavju 7 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 6.2 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 različnosti, 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 različnosti, v poglavju 6.1 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, 13. 3. 2020

Andrej Andoljšek,
predsednik



Uprava Banke
Anja Božac,
članica



Tadej Krašovec,
član



Nadzorni svet Banke
Johannes Leopold Proksch,
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 Johannes Proksch,

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, 12. 3. 2020

Uprava Banke

Andrej Andoljšek,
predsednik



Anja Božac,
članica



Tadej Krašovec,
član



Nadzorni svet Banke

Johannes Leopold Proksch,
predsednik



13. Poročilo neodvisnega revizorja



Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenia
VAT ID: SI62560085

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

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA
lastnikom 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 2019, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31. decembra 2019 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, 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.

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 2019. Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Oslabitev kreditov strankam (pričakovane kreditne izgube)

Kreditni strankam, ki niso banke, so na dan 31. 12. 2019 znašali 1.203 milijonov EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31. 12. 2019 znašala 23 milijonov EUR.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see <http://www.deloitte.com/si> for a more detailed description of DTTL and its member firms.

In Slovenia the services are provided by Deloitte revizija d.o.o. and Deloitte svetovanje d.o.o. (jointly referred to as "Deloitte Slovenia") which are affiliates of Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenia is one of the leading professional services organizations in the country providing services in audit, tax, consulting, financial advisory and legal services, through over 100 national and foreign professionals.

Deloitte revizija d.o.o. - The company is registered with the Ljubljana District Court, registration no. 1647105 - VAT ID SI62560085 - Nominal capital EUR 74,214,30.

© 2020. Deloitte Slovenia

Ključna revizijska zadeva	Revizorjeva obravnava zadeve v okviru revizije
<p>Kreditno tveganje predstavlja eno najpomembnejših vrst finančnih tveganj, ki jim je družba izpostavljena. Poslovodstvo mora zato določiti ustrezne metode in modele za merjenje in upravljanje kreditnega tveganja, kar predstavlja enega od najpomembnejših ukrepov za zaščito kapitala družbe. Eno od ključnih področij presoje poslovodstva družbe v okviru upravljanja tveganj je ustrezna določitev oslabitev za pričakovane kreditne izgube za kredite in terjatve strankam.</p> <p>Poslovodstvo pri presoji časovne komponente in višine oslabitev za pričakovane kreditne izgube kreditov in terjatev do strank, izvaja pomembno presojo na naslednjih področjih:</p> <ul style="list-style-type: none"> • uporaba preteklih podatkov v postopku določanja parametrov tveganja; • ocenjevanje kreditnega tveganja v zvezi z izpostavljenostjo; • 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 vseživljensko obdobje; • presoja glede pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja; • vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje obdobja realizacije pri posamično ocenjenih izpostavljenostih s poslabšano kreditno kakovostjo. 	<p>Za obvladovanje tveganj, v povezavi s pričakovanimi kreditnimi izgubami pri kreditih strank in terjatvah do strank, ki niso banke, 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.</p> <p>Izvedli smo naslednje revizijske postopke v povezavi z vrednotenjem kreditov:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregledali smo metodologije družbe za priznavanje oslabitev za pričakovane kreditne izgube in primerjava 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; • 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; • ocenili smo kakovost historičnih podatkov, uporabljenih pri določanju parametrov tveganja; • razčlenili smo finančno postavko krediti strankam 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.;
<p>Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o oslabitvah kreditov strankam, ki niso banke v pojasnilih <i>11.1- Finančni instrumenti Merjenje in razvrščanje</i>, <i>11.2 Finančni instrumenti- Oslabitev</i>, <i>34 – Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</i>, <i>30- Oslabitve in rezervacije finančnih instrumentov</i> in <i>51. Kreditno tveganje</i>.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • testirali smo podatke o priznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu kreditov, razporejenih v 1. in 2. skupino, s poudarkom na: <ol style="list-style-type: none"> i. modelih, uporabljenih pri razvrščanju po skupinah in prehodih med skupinami; ii. predpostavkah, ki jih poslovodstvo uporablja pri modelih za merjenje pričakovanih kreditnih izgub; iii. merilih za ugotavljanje pomembnih povečanj kreditnega tveganja; iv. predpostavkah, uporabljenih pri izračunu verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja; v. metodah za izračun izgube v primeru neplačila;

	<p>vi. metodah, za vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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: <ol style="list-style-type: none"> i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditojemalca po najnovejših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah; ii. kritično presojo predpostavk in presoj, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditojemalca; iii. kritično presojo in pregled ocenjene vrednosti zavarovanja ter ocenjeno obdobje do unovčitve zavarovanja kot tudi pravne dogovore, podlage ter drugo dokumentacijo iz katere izhaja pravna pravica nad zavarovanjem in obstoj zavarovanja iv. kritično oceno diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja in/ali zavarovanj; v. ponoven izračun pričakovanih kreditnih izgub z uporabo lastne neodvisne presoje in predpostavk na podlagi poznavanja panoge, ter primerjava revizorjevega izračuna, pri določenih vzorčnih kreditih, s tistimi, ki jih je zagotovila družba.
--	---

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.

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

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

Odgovornosti posloводства, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

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

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

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorni za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

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

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

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

Nadzorni svet in revizijsko komisijo 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.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji 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 nadzorni svet in revizijsko komisijo, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega 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 na skupščini delničarjev dne 19. december 2019. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 4 leta.

Potrdilo revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 13. marec 2020 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizzijskih storitev

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

V imenu revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorna Katarina Kadunc.

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

Katarina Kadunc
Pooblaščenca revizorka
Ljubljana, 13. marec 2020

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. 2019, 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. 2019. 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.

Zadnji pregled obračuna davka iz dohodka so davčne oblasti izvedle leta 2011, ko so pregledale obračun davka iz dohodka za leta 2008, 2009 in 2010.

Uprava Banke

Andrej Andoljšek,
predsednik



Anja Božac,
članica



Tadej Krašovec,
član



Ljubljana, 13. 3. 2020

Kazalo k računovodskemu delu

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	34
I. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA.....	37
II. IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	38
III. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	39
IV. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA	40
V. IZKAZ DENARNIH TOKOV	41
VI. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM.....	43
OSNOVNI PODATKI	43
RAČUNOVODSKE USMERITVE.....	43
1. RAČUNOVODSKE USMERITVE	43
2. UPORABA NOVIH STANDARDOV IN SPREMEMB	44
3. STANDARDI, KI SE UPORABLJAJO ZA PRIMERJALNA OBDOBJA.....	50
4. UPORABA OCEN IN PREDPOSTAVK / MATERIALNIH NEGOTOVOSTI V ZVEZI Z OCENAMI.....	50
5. PREVEDBA TUJIH VALUT	52
6. PRIHODKI/ODHODKI	52
7. ČISTI PRIHODKI IZ OBRESTI	52
8. ČISTI PRIHODKI IZ OPRAVNIN	53
9. ČISTI POSLOVNI IZID IZ FINANČNIH INSTRUMENTOV	53
10. DRUGI POSLOVNI PRIHODKI IN DRUGI POSLOVNI ODHODKI.....	53
11. FINANČNI INSTRUMENTI	53
12. FIDUCIARNE TRANSAKCIJE	62
13. FINANČNE GARANCIJE.....	62
14. DENAR IN DENARNI USTREZNIKI	62
15. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA: ZGRADBE, NAPRAVE IN OPREMA TER NALOŽBENE NEPREMIČNINE	62
16. NEOPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	63
17. DAVČNE TERJATVE IN OBVEZNOSTI	63
18. DRUGA SREDSTVA	63
19. NEKRATKOROČNA SREDSTVA IN SKUPINE ZA ODSVOJITEV, RAZVRŠČENE MED SREDSTVA ZA PRODAJO	64
20. REZERVACIJE.....	64
21. DRUGE OBVEZNOSTI.....	65
22. LASTNIŠKI KAPITAL.....	65
POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	66
23. ČISTI OBRESTNI PRIHODKI	66
24. ČISTI PRIHODKI IZ PROVIZIJ IN OPRAVNIN	67
25. ČISTI POSLOVNI IZID IZ FINANČNIH INSTRUMENTOV	68
26. OSTALI POSLOVNI REZULTAT.....	69
27. ODHODKI ZA ZAPOSLENE	69
28. DRUGI ADMINISTRATIVNI IZDATKI.....	69
29. AMORTIZACIJA	70
30. OSLABITVE IN REZERVACIJE FINANČNIH INSTRUMENTOV	70
31. DAVKI NA DOHODEK.....	70
POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA	72
32. DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	72
33. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE	74
34. FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI	74
35. NALOŽBE V VREDNOSTNE PAPIRJE	81
36. OPREDMETENA SREDSTVA	83
37. NEOPREDMETENA SREDSTVA	83

38.	GIBANJE OPREDMETENIH IN NEOPREDMETENIH SREDSTEV IN AMORTIZACIJA	83
39.	DRUGA SREDSTVA	84
40.	NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO	84
41.	FINANČNE OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE.....	84
42.	FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	85
43.	REZERVACIJE.....	86
44.	DRUGE OBVEZNOSTI.....	88
45.	KAPITAL.....	89
46.	IZKAZ DENARNIH TOKOV	90
	UPRAVLJANJE FINANČNIH TVEGANJ.....	91
47.	OBVLADOVANJE IN SPREMLJANJE TVEGANJ	91
48.	STRATEGIJA TVEGANJ IN NAGNjenOST K PREVZEMANJU TVEGANJ (RAF)	91
49.	ORGANIZIRANOST TVEGANJ	91
50.	NOTRANJE SMERNICE ZA OBVLADOVANJE TVEGANJ	92
51.	KREDITNO TVEGANJE	93
52.	GIBANJE OSLABITEV IN REZERVACIJ ZA TVEGANJA.....	106
53.	OCENA VREDNOSTI NEPREMIČNINSKIH IN OSTALIH ZAVAROVANJ	107
54.	TRŽNA TVEGANJA	109
55.	LIKVIDNOSTNO TVEGANJE.....	112
56.	OPERATIVNO TVEGANJE	115
57.	TVEGANJE V POVEZAVI Z NEPREMIČNINAMI/PREMIČNINAMI	116
58.	DRUGA TVEGANJA	116
59.	PRAVNO TVEGANJE	116
	OSTALA POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM.....	118
60.	ANALIZA PREOSTALIH ZAPADLOSTI NEDISKONTIRANIH DENARNIH TOKOV	118
61.	POSLOVNI NAJEMI.....	119
62.	SREDSTVA/OBVEZNOSTI V TUJIH VALUTAH	120
63.	PREVZETE IN POTENCIALNE OBVEZNOSTI	120
64.	RAZKRITJA POŠTENE VREDNOSTI.....	121
65.	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI V POSESTI ZA TRGOVANJE.....	126
66.	RAZKRIVANJE POVEZANIH OSEB.....	126
67.	UPRAVLJANJE KAPITALA	128
	DODATNE INFORMACIJE, KI JIH ZAHTEVA ZGD	131
68.	STROŠKI REVIZIJSKIH STORITEV	131
69.	PREJEMKI UPRAVE, NADZORNEGA SVETA IN ZAPOSLENIH NA OSNOVI INDIVIDUALNIH POGODB	131
70.	DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2019.....	132
71.	BILANČNI DOBIČEK	132

I. Izkaz poslovnega izida

v mio EUR

	Pojasnilo	1. 1. do 31. 12. 2019	1. 1. do 31. 12. 2018
Prihodki iz obresti	23	47,9	46,3
Odhodki za obresti	23	-6,9	-7,4
Čiste obresti		41,0	38,9
Prihodki iz dividend		0,0	0,0
Prihodki iz opravnin (provizij)	24	14,3	12,6
Odhodki za opravnine (provizije)	24	-3,4	-2,6
Čiste opravnine (provizije)		10,9	9,9
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	25.3; 25.4	0,9	4,9
Čisti dobički/izgube iz finan. sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	25.1; 25.2	-1,9	-2,6
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	25	2,3	3,1
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		0	0
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	26	-2,7	-2,4
Administrativni stroški	27; 28	-24,7	-25,3
Amortizacija	29	-3	-1,3
Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		0	0
Rezervacije	30; 43	0,3	-1,3
Oslabitve	30	1,2	3,4
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		0,2	0,2
DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA		24,6	27,7
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	31	-6,2	9,5
DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA PO OBDAVČITVI		18,4	37,2
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA		18,4	37,2

Sprema pojasnila na straneh od 43 do 132 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

II. Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

	v mio EUR	
	1. 1. do 31. 12. 2019	1. 1. do 31. 12. 2018
Čisti dobiček poslovnega leta	18,4	37,2
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	-0,6	-6,0
Postavke, ki se ne bodo prerazvrstile v poslovni izid	0,1	0,0
Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi	0,0	0,0
Rezerve za pošteno vrednost – dolžniški instrumenti	0,0	0,0
Neto sprememba poštene vrednosti	0,1	0,0
Davek na vseobsegajoči donos	0,0	0,0
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	-0,7	-6,0
Rezerve za pošteno vrednost – dolžniški instrumenti	-0,7	-7,4
Neto sprememba poštene vrednosti	0,1	-2,5
Neto znesek, ki se prerazporedi v poslovni izid	-0,9	-4,9
Davek na vseobsegajoči donos	0,2	-0,1
Skupaj vseobsegajoči donos poslovnega leta	17,8	31,3
od tega dobiček, ki se nanaša na delničarje obvladujočega podjetja	17,8	31,3

Sprema pojasnila na straneh od 43 do 132 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

III. Izkaz finančnega položaja

v mio EUR

	Pojasnilo	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	32	138,3	133,4
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	33	1,9	1,4
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	35.2	0,3	0,3
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	35.1	140,5	221,7
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	34	1.311,3	1.240,2
– krediti bankam	34.1	130,2	123,6
– krediti strankam, ki niso banke	34.2	1.179,3	1.114,8
– druga finančna sredstva	34.1; 34.2	1,8	1,8
Opredmetena sredstva	36; 38	11,3	3,7
Neopredmetena sredstva	37; 38	2,3	2,3
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	32	10,8	14,4
– terjatve za davek		0,2	0,0
– odložene terjatve za davek		10,7	14,4
Druga sredstva	39	0,5	0,8
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	40	0,0	0,1
Skupaj sredstva		1.617,3	1.618,1
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	41	2,2	2,0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	42	1.425,4	1.433,1
– vloge bank in centralnih bank	42.1	11,0	10,2
– vloge strank, ki niso banke	42.2	1.223,2	1.174,2
– krediti bank in centralnih bank		176,1	239,5
– od tega podrejena posojila	42.4	15,0	15,0
– dolžniški vrednostni papirji		0,1	1,1
– druge finančne obveznosti	42	15,1	8,2
Rezervacije	44	7,2	7,65
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	31	0,0	0,9
– obveznosti za davek		0,0	0,9
– odložene obveznosti za davek		0,0	0,0
Druge obveznosti	44	0,9	0,7
Skupaj obveznosti		1.435,7	1.444,3
Osnovni kapital	45	90,0	90,0
Kapitalske rezerve		18,8	18,8
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		1,4	2,0
Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)		71,4	63,0
Skupaj kapital		181,6	173,8
Skupaj obveznosti in kapital		1.617,3	1.618,1

Sprema pojasnila na straneh od 43 do 132 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

IV. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

v mio EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve za pošteno vrednost	Kumulativni izid in druge rezerve	Skupaj
Osnovni kapital na dan 1. 1. 2019	90,0	18,8	2,0	63,0	173,8
Učinek prehoda na MSRP 16	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Stanje na dan 1. 1. 2019	90,0	18,8	2,0	63,0	173,8
Poslovni izid po obdavčitvi	0,0	0,0	0,0	18,4	18,4
Drugi vseobsegajoči donos	0,0	0,0	-0,6	0,0	-0,6
Skupaj vseobsegajoči donos	0,0	0,0	-0,6	18,4	17,8
Izplačilo dividend	0,0	0,0	0,0	-10,0	-10,0
Stanje na dan 31. 1. 2019	90,0	18,8	1,4	71,4	181,6

v mio EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve za pošteno vrednost	Kumulativni izid in druge rezerve	Skupaj
Osnovni kapital na dan 1. 1. 2018	90,0	18,8	0,3	31,9	141,0
Učinek prehoda na MSRP 9	0,0	0,0	7,6	0,9	8,5
Osnovni kapital na dan 1. 1. 2018	90,0	18,8	7,9	32,7	149,5
Poslovni izid po obdavčitvi	0,0	0,0	0,0	37,2	37,2
Drugi vseobsegajoči donos	0,0	0,0	-6,0	0,0	-6,0
Skupaj vseobsegajoči donos	0,0	0,0	-6,0	37,2	31,3
Izplačilo dividend	0,0	0,0	0,0	-7,0	-7,0
Stanje na dan 31. 1. 2018	90,0	18,8	2,0	63,0	173,8

S 1. 1. 2019 je začel veljati nov računovodski standard za najeme (MSRP 16). Učinka prehoda na kapital ni bilo. Več podrobnosti o prehodu je na voljo v pojasnilu (2) »Uporaba novih standardov in sprememb«.

S 1. 1. 2018 je začel veljati računovodski standard za finančne instrumente (MSRP 9). Učinek prehoda se je izrazil kot povečanje kapitala za 8,5 milijona EUR.

Sprema pojasnila na straneh od 43 do 132 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

V. Izkaz denarnih tokov

v mio EUR

	2019	2018
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	24,7	27,7
Amortizacija	3,0	1,3
Oslabitev/(odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0,0	0,0
Oslabitev/(odprava oslabitev) posojil in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-1,2	-3,4
Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev (vključno z naložbenimi nepremičninami), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0,0	0,0
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	-2,3	-3,1
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	0,0	0,0
Nerealizirani (dobički)/izgube iz finančnih sredstev, ki so merjena po pošteni vrednosti in so sestavni del denarnih ustreznikov	0,0	0,0
Druge prilagoditve celotnega poslovnega izida pred obdavčitvijo	0,0	-0,2
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	24,1	21,6
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarja in denarnih ekvivalentov)	-10,6	108,2
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	-0,5	0,9
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	80,5	-27,8
Čisto povečanje/(zmanjšanje) posojil in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	-91,0	-81,3
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih sredstev	0,3	0,0
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	-16,8	64,6
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	0,2	0,9
Čisto povečanje/(zmanjšanje) depozitov, posojil in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	-15,7	63,8
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	-0,3	0,0
Denarni tokovi pri poslovanju	-3,3	-22,0
Plačan/vrnjen davek od dobička	-3,4	-2,5
Čisti denarni tok iz poslovnih aktivnosti	-6,7	-24,6
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki iz naložbenja	0,0	10,1
Prejemki iz odtujitve naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti	0,0	0,0
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in obveznosti v posesti za prodajo	0,0	10,0
Drugi prejemki iz naložbenja	0,0	0,0
Denarna plačila iz naložbenja	-2,0	-2,3
(Denarna plačila za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev)	-0,7	-0,9
(Denarna plačila za pridobitev neopredmetenih sredstev)	-1,3	-1,4
Neto denarni tokovi pri naložbenju	-2,0	7,8
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Denarna plačila iz financiranja	-10,0	-22,0
(Izplačilo dividend)	-10,0	-7,0
(Odplačila podrejenih obveznosti)	0,0	-15,0
Neto finančni tokovi pri financiranju	-10,0	-22,0
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0,2	0,1
Čisto povečanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	-18,7	-38,8
Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	186,9	225,6
Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	168,3	186,9

v mio EUR

	2019	2018
DENARNI TOKOVI IZ OBRESTI IN DIVIDEND		
Plačane obresti	6,4	-5,3
Prejete obresti	51,6	46,0
Prejete dividende	0,0	0,0
SKUPAJ	58,0	40,7

v mio EUR

	2019	2018
DENAR IN DENARNI USTREZNIKI		
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	138,3	133,4
Kreditni bankam z zapadlostjo do treh mesecev	30	53,5
SKUPAJ	168,3	186,9

Sprema pojasnila na straneh od 43 do 132 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 pripravljene 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 pojasnil 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 (60) Analiza preostalih zapadlosti.

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. 1. januarja 2019 so začele veljati določbe novega računovodskega standarda za najeme (MSRP 16). Sprejetje MSRP 16 je prineslo spremembe računovodskih usmeritev za najemne pogodbe. Posamezne računovodske usmeritve, ocene in presoje po MSRP 16, ki se uporabljajo v tekočem obdobju, in kvantitativni ter kvalitativni učinki MSRP 16 so podrobneje opisani v pojasnilu (2).

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 milijonih EUR; poročevalna valuta pa so evri (EUR). Prikazane preglednice lahko vsebujejo razlike v zaokroževanju.

Dne 17. 3. 2020 je Uprava Addiko Bank d.d., odobrila računovodske izkaze na dan 31. 12. 2019 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. 2019. Ti računovodski izkazi predstavljajo ločene računovodske izkaze družbe za splošne potrebe. Računovodski izkazi so bili pripravljene za obdobje poročanja, ki traja od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019, v skladu z veljavnimi MSRP.

Ti obvezni računovodski izkazi so pripravljene 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. Zaradi tega se uporabniki obveznih računovodskih izkazov ne smejo zanašati izključno na računovodske izkaze in morajo pred sprejemanjem odločitev izvesti druge ustrezne postopke.

2. Uporaba novih standardov in sprememb

Poleg sprejetja in učinka MSRP 16 so v računovodskih izkazih uporabljene enake ocene, presoje, računovodske usmeritve in metode izračuna kot v zadnjih letnih računovodskih izkazih.

Za obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019, veljajo naslednji novi standardi, pojasnila in spremembe obstoječih standardov.

Standard	Ime	Opis	Velja za poslovno leto
MSRP 16	Najemi (novi standard)	Nadomešča MRS 17.	2019
MSRP 9	Finančni instrumenti (dodatek)	Lastnosti predplačila z negativnim nadomestilom	2019
OPMSRP 23	Negotovost glede obravnave davka iz dobička	Računovodska obravnava negotovosti glede davka iz dobička	2019
MRS 28	Spremembe MRS 28 Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige	Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih	2019
MRS 19	Spremembe MRS 19 Zaslužki zaposlencev	Načrtovanje sprememb, omejitev in poravnav	2019
MSRP 3, MSRP 11, MRS 12, MRS 23	Letne izboljšave standardov MSRP 2015–2017	MSRP 3 Poslovne združitev, MSRP 11 Skupne ureditve, MRS 12 Davek iz dobička, MRS 23 Stroški izposojanja	2019

2.1. MSRP 16 Najemi

UOMRS je standard MSRP 16 Najemi objavil januarja 2016. MSRP 16 je začel veljati 1. januarja 2019 in je nadomestil prejšnje smernice MRS 17 Najemi, OPMSRP 4 Določanje, ali dogovor vsebuje najem, SOP 15 Poslovni najemi – spodbudnine in SOP 27 Ocenjevanje vsebine transakcij, ki vključujejo pravno obliko najema. MSRP 16 uvaja bistvene spremembe pri obračunavanju najemov na strani najemnika in zahteva nova razkritja informacij o najemnih pogodbah.

2.1.1. Računovodske usmeritve

2.1.1.1. Banka v vlogi najemnika

Addiko banka je za pogodbe, sklenjene na dan 1. januarja 2019 ali pozneje, presodila, ali vsebujejo najem. 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 oslABLITVE. 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 pripoznava 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. Banka ne uporablja praktične rešitve ločevanja nenajemnih sestavin pri ločevanju nenajemnih sestavin od najemnih.

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, medtem ko so se po MRS 17 pripoznavale terjatve za spodbude za najem in so se amortizirale po enakomerni časovni metodi kot znižanje stroškov najema.

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

Po MSRP 16 se preveri oslabitev pravice do uporabe sredstev v skladu z MRS 36 Oslabitev sredstev. Pred tem se je v skladu z MRS 17 pripoznavala rezervacija za kočljive najemne pogodbe.

MSRP 16 zahteva, da najemnik v okviru svoje obveznosti iz najema pripozna le znesek, ki ga bo po pričakovanju moral plačati iz naslova jamstva za preostalo vrednost, ki mu ga je zagotovil najemnik, in ne najvišjega zjamčenega zneska, kot je to zahteval MRS 17.

2.1.1.2. Banka v vlogi najemodajalca

V novem MSRP 16 je velik del določb, povezanih z obračunavanjem na strani najemodajalca, prenesen iz MRS 17. 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. Po MRS 17 je finančni najem opredeljen kot najem, pri katerem se na najemnika prenesejo vse pomembne oblike tveganja in koristi, povezane z lastništvom sredstva; vsi drugi najemi so poslovni najemi.

Addiko banka v letu 2019 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.

2.1.1.3. 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. Nepremičnine, najete v okviru poslovnega najema, so izkazane v izkazu finančnega položaja v vrstični postavki »naložbene nepremičnine« med opredmetenimi sredstvi.

2.1.2. Vpliv uporabe MSRP 16 Najemi

Standard določa osnovna načela glede pripoznavanja, prikazovanja in razkritja najemnih pogodb za obe pogodbeni stranki, tj. najemnika in najemodajalca. Osrednja zamisel tega novega standarda je, da najemnik v izkazu finančnega položaja načeloma pripoznava vse najeme in z njimi povezane pravice ter obveznosti. Glavni cilj MSRP 16 je preprečiti prikazovanje najemov zunaj izkaza finančnega položaja. V skladu z MSRP 16 najemniki najemov ne razvrščajo več med poslovne ali finančne, temveč se pravica do uporabe sredstva in obveznost iz najema odslej pripoznata za vse najeme.

Sprememba opredelitve najema se nanaša predvsem na koncept obvladovanja. MSRP 16 opredeljuje, da pogodba vsebuje najem, če se na kupca z njo prenaša pravica do obvladovanja uporabe določenega sredstva za določeno obdobje v zameno za nadomestilo.

Seznam praktičnih rešitev, ki jih je uporabila Addiko banka, je v poglavju 2.1.3 *Prehod in razkritja ob prehodu*.

Addiko banka je ocenila vpliv na svoje računovodske izkaze, vključno z oceno izrabe možnosti odpovedi in oceno, v kolikšni meri se bo Addiko banka odločila uporabljati praktične rešitve ter izvzetja iz pripoznavanja. Pri Addiko banki so predmet najema večinoma zemljišča in zgradbe. Addiko banka kot diskontno stopnjo načeloma uporablja predpostavljeno obrestno mero izposojanja.

Na dan 31. decembra 2018 znaša vrednost prihodnjih najemnin Banke iz naslova poslovnih najemov, merjenih po MRS 17 brez diskontiranja, 9,2 milijona EUR.

Izvajanje tega novega standarda ima le manjši vpliv na Addiko banko in ne vpliva na začetni zadržani čisti dobiček. Njegov skupni učinek na kapitalsko ustreznost Banke znaša –12 bazičnih točk zaradi povečanja bilančne vsote v višini 8,5 milijona EUR.

Zaradi strateške odločitve Banke, da se osredotoči na svojo osrednjo bančno dejavnost, MSRP 16 ni vplival na obračunavanje najemov. Za določanje, ali je najem poslovni ali finančni, se po MSRP 16 uporabljajo enake določbe kot po MRS 17. Pri poslovnem najemu se sredstvo pripozna v izkazu finančnega položaja Addiko, prihodki iz najema pa so prikazani v izkazu poslovnega izida. Pri finančnem najemu pa se pripozna terjatev iz finančnega najema po neto vrednosti naložbe.

Kombinacija enakomernega časovnega amortiziranja pravice do uporabe sredstev in metode efektivne obrestne mere, ki se uporablja za obveznosti iz najema, poviša skupni znesek, ki se razporedi na poslovni izid v letih na začetku najema, in zniža stroške v obdobju proti koncu trajanja najema.

2.1.3. Prehod in razkritja ob prehodu

Banka je MSRP 16 začela uporabljati 1. januarja 2019 z uporabo pristopa prilagojene uporabe za nazaj. Kumulativnega učinka sprejetja MSRP 16, ki bi bil pripoznan prek prilagoditev začetnega stanja zadržanega čistega dobička na dan 1. januarja 2019, ni bilo. Za pogodbe, v okviru katerih Banka deluje kot najemnik, je bila v izkazu finančnega položaja pripoznana pravica do uporabe sredstva v znesku, enakem obveznosti iz najema (pravica do uporabe sredstev je bila pozneje prilagojena za časovne razmejitve in predčasna odplačila). Banka je uporabila MSRP 16 za vse pogodbe, sklenjene pred 1. januarjem 2019, in te pogodbe opredelila kot najem v skladu z MRS 17 in OPMSRP 4. Banka MSRP 16 ni uporabljala za najeme neopredmetenih sredstev. Addiko banka je uporabila izvzetja za kratkoročne najeme in najeme

sredstev majhne vrednosti, pri čemer se pravica do uporabe sredstev ne pripozna. Za najeme, ki so bili prej v skladu z MRS 17 razvrščeni med poslovne najeme, se kot diskontna stopnja uporablja najemnikova predpostavljena obrestna mera izposojanja, določena na datum začetka uporabe.

Banka je uporabila naslednje praktične rešitve in izvzetja:

- možnost, ki omogoča prilagoditev pravice do uporabe sredstva za znesek rezervacij za kočljive najeme, pripoznane v izkazu finančnega položaja neposredno pred datumom začetka uporabe;
- praktične rešitve, v skladu s katerimi se ne pripozna pravica do uporabe sredstev, temveč se obračunajo stroški najema na podlagi enakomerne časovne metode v preostalem obdobju najema za kratkoročne najeme (12 mesecev) in za najeme sredstev majhne vrednosti;
- začetni neposredni stroški iz naslova merjenja pravice do uporabe sredstva na datum začetka uporabe so bili izključeni;
- Banka je uporabila ugotovitve za nazaj, kot je določanje trajanja najema, če pogodba vsebuje možnosti podaljšanja ali odpovedi najema;
- pogodbe, ki niso bile razvrščene kot najemi v skladu z MRS 17 v povezavi z OPMSRP 4, niso bile obravnavane kot najem, kot ga opredeljuje MSRP 16;
- namesto preverjanja oslabitve pravice do uporabe sredstev na datum začetka uporabe se je Banka zanašala na svojo preteklo oceno kočljivosti najemov neposredno pred datumom začetka uporabe MSRP 16.

Vrednost zunajbilančnih nediskontiranih prihodnjih najemnin iz naslova operativnega najema skladno z MRS 17 na dan 31. 12. 2018 in obveznosti iz naslova najemov skladno z MRSP 16, pripoznane na dan 1. 1. 2019:

	v mio EUR
	Bruto knjigovodska vrednost
Nediskontirane zunajbilančne obveznosti iz naslova poslovnega najema (IAS 17) na dan 31. 12. 2018	9,2
Diskontiranje (z uporabo stopnje postopnega zadolževanja na dan 1. 1. 2019)	-0,4
Diskontirane zunajbilančne obveznosti iz poslovnega najema (IAS 17)	8,8
(-) Izjeme za kratkoročne najeme	-0,1
(+/-) Ostalo	-0,3
Obveznosti iz najemov, pripoznane ob prehodu na MSRP 16 na dan 1. 1. 2019	8,5

	v mio EUR
	Bruto knjigovodska vrednost
Pravice do uporabe sredstev, neprilagojene na dan 1. 1. 2019	8,5
(+) Avansi in terjatve	0,0
(-) Zahtevne pogodbe (MSRP 37)	0,0
Pravice do uporabe sredstev, pripoznane po uvedbi MSRP 16 na dan 1. 1. 2019	8,5

	v mio EUR
	Bruto knjigovodska vrednost
Zemljišča in gradbeni objekti	8,3
Oprema	0,2
Skupaj	8,5

Banka je ob prehodu na MSRP 16 za diskontiranje obveznosti iz najemnin za poslovne nepremičnine uporabila povprečno obrestno mero v višini 1,87 % in za opremo povprečno obrestno mero v višini 0,97 %.

2.2. MSRP 9 Finančni instrumenti

Na podlagi sprememb MSRP 9, uvedenih v letu 2017, se lahko finančna sredstva z elementi predčasnega odplačila, ki pogodbeni stranki dovoljujejo ali od nje zahtevajo, da bodisi plača ali prejme razumno nadomestilo za predčasno prekinitve pogodbe – kar lahko privede do t. i. negativnega nadomestila (znesek predčasnega odplačila je lahko manjši

od neplačanega zneska glavnice in obresti) –, merijo po odplačni vrednosti ali pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa namesto po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Da se lahko sredstvo meri po odplačni vrednosti, mora biti posedovano v okviru poslovnega modela, katerega namen je prejemanje pogodbenih denarnih tokov. Sprememba velja za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje. Ta sprememba ne prinaša pomembnih sprememb znotraj Addiko banke.

2.3. Pojasnilo 23 Negotovost glede obravnave davka iz dobička

Pojasnilo MSRP OPMSRP 23 Negotovost pri obravnavi davka iz dobička razlaga zahteve za pripoznavanje in merjenje standarda MRS 12 Davki iz dobička v primeru negotovosti pri obravnavi davka iz dobička. Pojasnilo usmerja pri tem, ali negotovosti pri obravnavi davka iz dobička obravnavati ločeno ali skupaj, in ponuja smernice pri davčnih preiskavah, pri uporabi ustreznih metod za izražanje teh negotovosti ter pri obračunavanju spremenjenih dejstev in okoliščin. Pojasnilo se uporablja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje.

2.4. MRS 28 Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige

Spremembe MRS 28 pojasnjujejo, da morajo podjetja uporabljati MSRP 9 za dolgoročne deleže v pridruženem podjetju ali skupnem podvigu, za katerega se ne uporablja kapitalska metoda. To vključuje zahteve glede oslabitve iz MSRP 9. Spremembe MRS 28 veljajo za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje. Ta sprememba ne prinaša pomembnih sprememb znotraj Banke.

2.5. MRS 19 Zasluzki zaposlenecv

Spremembe MRS 19 so bile izdane februarja 2018 in pojasnjujejo, kako naj podjetja ugotavljajo stroške pokojnin in določajo izdatke za pokojnine ob spremembah oblikovanega pokojninskega programa. Spremembe zahtevajo uporabo posodobljenih predpostavk iz ponovnega merjenja za določitev stroškov tekočega službovanja in neto obresti za preostanek poročevalskega obdobja po spremembi programa (sprememba, omejitev ali poravnava). Banka mora pripoznati vsako zmanjšanje presežka (tudi če ta presežek prej ni bil pripoznan zaradi vpliva zgornje meje sredstva, ki je pripoznan v drugem vseobsegajočem donosu) v izkazu poslovnega izida kot del preteklih stroškov službovanja ali morebitnih dobičkov ali izgub ob poravnavi. Spremembe MRS 19 veljajo za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje. Ta sprememba ne prinaša pomembnih sprememb znotraj Banke.

2.6. Letne izboljšave standardov MSRP 2015–2017

Zbirka letnih izboljšav standardov MSRP 2015–2017 vključuje spremembe naslednjih standardov: MSRP 3 Poslovne združitve pojasnjuje, da je prevzem obvladovanja nad podjetjem, ki predstavlja skupno dejavnost, poslovna združitev, izvedena v več stopnjah. Prevzemnik mora na datum prevzema ponovno izmeriti svoj prejšnji delež v skupni dejavnosti po pošteni vrednosti. MSRP 11 Skupni aranžmaji pojasnjuje, da stranka, ki pridobi skupno obvladovanje nad podjetjem, ki je skupna dejavnost, ne izmeri ponovno deleža, ki ga je prej imela v skupni dejavnosti; MRS 12 Davek iz dobička pojasnjuje, da se vse posledice dividend (vključno s plačili za finančne instrumente, ki so razvrščeni kot kapital) pripoznajo skladno s transakcijami, ki so ustvarile razdeljeni dobiček, tj. v poslovnem izidu, drugem vseobsegajočem donosu ali kapitalu; MRS 23 Stroški izposojanja pojasnjuje, da skupina sredstev za izposojilo, ki deluje kot podlaga za izračun primernih stroškov izposojanja, izključuje le posojila, s katerimi se posebej financirajo sredstva v pripravi, ki so še v fazi razvoja ali izgradnje. Posojila, ki so bila namenjena posebej financiranju sredstev v pripravi in so zdaj pripravljena za nameravano uporabo ali prodajo, so vključena v to splošno skupino sredstev. Vse spremembe veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje, pri čemer je dovoljena predčasna uporaba. Te spremembe ne prinašajo pomembnih sprememb znotraj Banke.

Novi standardi, pojasnila in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal UOMRS in sprejela EU, vendar še niso v veljavi:

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

Spremembe sklicevanj na konceptualni okvir v MSRP so bile izdane marca 2018. Nekateri standardi vključujejo sklicevanja na različni 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.

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 priložni pojasnjevalni odstavki pomagajo podjetjem pri odločanju o vključitvi informacij v računovodske izkaze. Sprememba ne bo pomembno vplivala na Banko.

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.

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	Ime	Opis	Velja za poslovno leto
MSRP 3	Spremembe MSRP 3 Poslovne združitve	Spremembe opredelitve poslovnega subjekta	2020
Spremembe MSRP 1	Spremembe MSRP 1 Predstavljanje računovodskih izkazov	Razvrščanje obveznosti na kratkoročne in nekratkoročne	2022

Spremembe MSRP 3 vsebujejo navodila za uporabo, ki pomagajo razlikovati med nakupom poslovnega subjekta in nakupom skupine sredstev, ki ne predstavlja poslovnega subjekta. Spremembe MSRP 3 bodo začele veljati za obračunska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje. Sprememba ne bo pomembno vplivala znotraj Banke.

Spremembe MRS 1 pojasnjujejo zahteve za razvrstitev obveznosti na kratkoročne in nekratkoročne. Te spremembe MRS 1 bodo začele veljati 1. januarja 2022. Spremembe ne bodo povzročile bistvenih sprememb na izkaze Banke.

3. Standardi, ki se uporabljajo za primerjalna obdobja

Do 31. decembra 2018 se je za najemne pogodbe uporabljal standard MRS 17 Najemi. 1. januarja 2019 ga je nadomestil MSRP 16 Najemi. Ker se MSRP 16 ne uporablja v celoti za nazaj, se za primerjalno obdobje še vedno uporablja MRS 17.

V primerjalnem obdobju se je od najemnikov zahtevalo, da na začetku najema razlikujejo med finančnim najemom (v bilanci stanja) in poslovnim najemom (v zabilančni evidenci bilance stanja). Najeme, pri katerih so se prenesla vsa pomembna tveganja in koristi lastništva, smo razvrstili med finančne najeme, sredstva v najemu pa so bila na začetku vrednotena po manjši od njihove poštene vrednosti in sedanje vrednosti najmanjše vsote najemnin. Najmanjša vsota najemnin so plačila, ki jih je moral plačati najemnik v obdobju najema, pri čemer so izključene pogojne najemnine. Po začetnem pripoznanju so bila sredstva knjižena v skladu z računovodskimi usmeritvami, veljavnimi za to sredstvo. Drugi najemi so bili razvrščeni med poslovne najeme in niso bili pripoznani v izkazu finančnega položaja Banke. Plačila iz naslova poslovnega najema so bila pripoznana v poslovnem izidu v obdobju najema na podlagi enakomerne časovne metode.

Pri razvrščanju in pripoznavanju najemov na strani najemodajalca gospodarski učinek najemne pogodbe prevlada nad pravnim lastništvom sredstva v najemu. Po MRS 17 je finančni najem opredeljen kot najem, pri katerem se na najemnika prenesejo vse pomembne oblike tveganja in koristi, povezane z lastništvom sredstva; vsi drugi najemi so poslovni najemi.

Najemodajalec med poslovnimi najemi izkazuje sredstva v najemu po nabavni vrednosti, zmanjšani za načrtovano amortizacijo v dobi koristnosti sredstva in za morebitne izgube zaradi oslabilve. V primeru poslovnih najemov, ki jih je Banka sklenila kot najemodajalec in ko dogovorjena valuta plačil najemnin ni funkcijska valuta najemodajalca, se vgrajeni izpeljani finančni instrument v tuji valuti ne loči, če je valuta, v kateri so izražena plačila najemnine, funkcijska valuta najemnika, ki je pomembna nasprotna stranka pri najemni pogodbi, ali kadar se valuta, v kateri so izražena plačila najemnine, običajno uporablja v najemnih pogodbah v gospodarskem okolju, v katerem poteka transakcija.

Z izjemo nepremičnin se sredstva v najemu prikazujejo v postavki »opredmetena osnovna sredstva«. Tekoča plačila najemnine, dobički in izgube pri odtujitvi ter morebitne oslabilve so izkazane v vrstični postavki »drugi poslovni prihodki« oz. »drugi poslovni odhodki«, načrtovana amortizacija pa v postavki »amortizacija«.

Nepremičnine, najete v okviru poslovnega najema, so izkazane v izkazu finančnega položaja v postavki »opredmetena sredstva«.

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

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

Rezervacije za kreditna tveganja

Addiko banka redno ocenjuje možnosti verjetnosti poplačila svojih problematičnih posojil in pripoznava ustrezne rezervacije za tveganja v primeru oslabilve. 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 (11) 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 (11) Finančni instrumenti. Ugotavljanje poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki je ni mogoče ugotoviti z opazovanjem trga, je podrobneje opisano v pojasnilu (64) Razkritje poštene vrednosti. Knjigovodska vrednost finančnih instrumentov je zajeta v pojasnilih (344) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti in (36) 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 (31) 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 (43).

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 (2) 2.1 MSRP 16 Najemi, podrobnosti o primerjalnem obdobju pa v pojasnilu (3) Standardi, ki se uporabljajo za primerjalna obdobja.

5. 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.

Odrpte terminske transakcije se na datum izkaza finančnega položaja izida preračunajo.

6. 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 pripoznajo v skladu z MSRP 9.

Banka v osnovi generira prihodke, ki niso pripoznani v skladu z MSRP 15.

7. 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.

8. Čisti prihodki iz opravnin

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

V skladu z MSRP 15 se prihodki pripoznajo, ko Banka izpolni izvršitveno obvezo s prenosom obljubljenе storitve kupcu. Biti mora verjetno, da bo Banka pri tem deležna gospodarskih koristi in da je znesek mogoče zanesljivo določiti, ne glede na to, kdaj je plačilo izvedeno. Prihodki se merijo po pošteni vrednosti prejetega nadomestila, ki je bilo ali naj bi bilo prejeta, 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, zasluženih 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.

9. 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.

10. 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. Vključujejo tudi odhodke za druge davke in nekatere regulativne dajatve (bančna dajatev, prispevki v sistem jamstva za vloge in v enotni sklad za reševanje).

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

11. 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.

11.1. Merjenje in razvrščanje

Poslovni modeli

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

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

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

Značilnosti pogodbenih denarnih tokov

Pri ocenjevanju, ali so pogodbeni denarni tokovi zgolj plačila glavnice in obresti, je *glavnica* opredeljena kot poštna 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/zadavnega poslovnega projekta. Če takšna povezava/sklic ne obstaja in ima posojiljemalec zadosten kapital, da pokrije izgube pri projektu, preden bi te vplivale na sposobnost odplačila kredita, lahko uspešno opravi preizkus SPPI.
- Posojila s spremenljivimi obrestnimi merami lahko imajo značilnosti obrestne neusklajenosti (datum fiksacije je pred začetkom obdobja, veljavnost referenčne obrestne mere se razlikuje od pogostosti določanja nove obrestne mere itn.). Da bi ocenili, ali se je element časovne vrednosti denarja v povezavi z obrestmi znatno spremenil (ali bi obrestna neusklajenost lahko privedla do nediskontiranih pogodbenih denarnih tokov, ki bi se znatno razlikovali od referenčne transakcije), je treba opraviti kvantitativni primerjalni preizkus.

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

V letih 2018 in 2019 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 odpravljajo 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

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 (PVIPI). 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 pripoznavanju 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 pripoznavanju), se merijo po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida.

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.

Spremembe poštene vrednosti obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki jih povzročijo spremembe lastnega kreditnega tveganja obveznosti, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu, preostali znesek spremembe poštene vrednosti pa mora biti prikazan v poslovnem izidu.

V letih 2019 in 2018 ni bilo sprememb poslovnega modela.

11.2. Oslabitev

Addiko banka 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 *Informacije, usmerjene v prihodnost*).

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

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

Izpostavljenost ob neplačilu (angl. *exposure at default – EAD*) je ocena izpostavljenosti, ki upošteva odplačila glavnice in obresti ter pričakovanja glede črpanj obvez iz posojila. Izpostavljenost ob neplačilu je opredeljena kot bruto knjigovodska vrednost v času uporabe učinkovite obrestne mere za diskontiranje denarnih tokov na sedanjo vrednost na datum poročanja. Kadar pogodbeno 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. Addiko 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.

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.

Znatna povečanja kreditnega tveganja

Addiko 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 do 12-mesečne PKI kot odhodek, hkrati pa se zanje oblikuje rezervacije za kreditne izgube. Pri finančnih sredstvih se prihodki iz obresti izračunajo z upoštevanjem bruto knjigovodske vrednosti. Če se njihova kreditna kakovost ne poslabša, se ta sredstva vsakokrat obravnavajo enako do zapadlosti.

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

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):

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

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

Addiko 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 Addiko banka sprejela ukrepe restrukturiranja, saj je dolжник 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 obdobj v nekaterih primerih ocena ob nastanku finančnega instrumenta ni mogoča. V tovrstnih primerih se uporabljajo poenostavljeni pristop na podlagi približkov, ki temelji na historični simulaciji ocen (verjetnost neplačila v določenem trenutku se uporabi kot približek za začetno pripoznanje), in dodatni mehanizmi za upoštevanje morebitnih negativnih učinkov, ki izhajajo iz te predpostavke.

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

V prihodnost usmerjene informacije

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

Napovedi teh ekonomskih spremenljivk se redno vrednotijo in posodablajo. 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 neznaná 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.

V naslednji preglednici so prikazani osnovni, optimistični in pesimistični predvideni scenarij za izbrane v prihodnost usmerjene informacijske spremenljivke, uporabljene za oceno PKI za poslovno leto 2019. 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.

	Izhodiščni primer		Optimistični primer	Pesimistični primer
	Naslednjih 12 mesecev ¹	Preostalo obdobje dveh let ¹	Triletno obdobje ¹	Triletno obdobje ¹
Realni BDP (stalne cene na medletni ravni, %)				
Slovenija	2,8	2,6	5,2	1,3
EMU	1,2	1,3	2,5	0,5
Stopnja brezposelnosti (MOD, povprečni %)				
Slovenija	4,0	4,1	3,2	6,5
EMU	7,5	7,4	6,5	9,0
Nepremičnine (% spremembe)				
Slovenija	4,5	2,4	4,7	0,2
EMU	3,0	2,3	4,2	-1,2
Inflacija po CPI (povprečni % na medletni ravni)				
Slovenija	1,7	1,8	2,5	1,0
EMU	1,0	1,5	1,8	0,9

¹ Številke predstavljajo povprečne vrednosti za navedena obdobja.

Pri pripravi osnovnega scenarija so bili upoštevani upočasnitev svetovnega gospodarstva in nadaljnji deflacijski impulzi ter po drugi strani še vedno stabilna rast gospodarstev v Jugovzhodni Evropi. Kljub vse večjemu strahu pred recesijo v ključnih gospodarstvih, kot sta Nemčija in ZDA, se zdi, da je velik del negativnih gibanj omejen na proizvodni sektor.

Storitve in gradbene dejavnosti zagotavljajo pomembno oporo, medtem ko obsežna domača poraba predstavlja glavni vir povpraševanja. Ta vzorec je še izrazitejši v državah Jugovzhodne Evrope, kjer Addiko pretežno posluje. Glavno gonilo rasti ostaja domače povpraševanje, ki je posledica povišanih plač zaradi pomanjkanja delovne sile, ohlapne fiskalne politike, hitre rasti kreditov in obsežnih naložb. Realni dohodki so podprti tudi z inflacijo, ki ostaja zmerna. To se kaže v nižjih cenah energije in strukturnih dejavnikih, kot so negativna demografska gibanja. Na splošno je pričakovati, da se bodo razlike v gospodarski dejavnosti v različnih regijah v evroobmočju obdržale le na srednji rok. Nihanje menjalnih tečajev ni pričakovano, zlasti potem, ko je Hrvaška uradno zaprosila za vstop v evropski mehanizem deviznih tečajev (ERM II).

Optimistični scenarij predvideva uspeh večjih trgovinskih pogajanj kljub zaostrenim odnosom med ZDA in Kitajsko v celotnem obdobju napovedi ter manjše negativne učinke prelivanja na svetovno gospodarstvo. Ob povečanem obsegu globalne trgovine in zmernih fiskalnih spodbudah, usklajenih med Nemčijo in drugimi državami s presežkom, se gospodarstvo v evroobmočju ponovno zaganja, kar spodbuja povpraševanje na regionalnih trgih, kjer posluje Addiko. Poleg tega EU spodbuja zagon pristopnih pogajanj potencialnih držav članic in dodeljuje dodatna sredstva za zunanja gospodarstva. Ta gibanja se izražajo v nekoliko nižjih stopnjah brezposelnosti in v ponovni rasti inflacije.

Pesimistični scenarij je izpeljan iz okoliščin, ki jih zajemajo pozitivni scenariji, vendar vsebuje nekatera tveganja in nevarnosti z negativnim vplivom na rast in razvoj Addikovega portfelja. Ta scenarij izraža negativne učinke morebitnega poslabšanja razmer v mednarodni trgovini in proizvodne krize na druge sektorje, ki bi omajali potrošnjo in kratkoročno zaupanje v gospodarstvo. Rast evroobmočja se ustavi in obetajo se tehnične recesije v nekaterih večjih evropskih gospodarstvih. Odzivi denarne politike zagotavljajo zadostno likvidnost, vendar je ta učinek zaradi neobstoja spodnjih omejitev in fiskalnih spodbud šibek. Razmere na regionalnih trgih so podobne, vendar ti trgi še naprej izkoriščajo prednosti zmanjšanih makro neravnovesij in medregionalne trgovine. Zaradi premajhnega povpraševanja in vse večje brezposelnosti inflacija pade pod izhodiščno vrednost ter ostane nizka v celotnem obdobju napovedi. Nepremičninski trgi so prizadeti, vendar še vedno živahni zaradi dolgotrajnih gradbenih ciklov, cene pa so v primerjavi z izhodiščno vrednostjo razpolovljene.

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 priznani PKI. Odpisani znesek je lahko popolni odpis ali delni odpis.

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

- nezavarovano finančno sredstvo, če je dolжник že v stečajnem postopku;

- nezavarovano finančno sredstvo, če v enem letu ni bilo nobenega odplačila v zvezi z opazovanim finančnim sredstvom;
- zavarovano finančno sredstvo, če ni bilo nobenega odplačila v določenem obdobju, odvisno od vrste zavarovanja;
- 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.

11.3. 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 oslajeno sredstvo (POCI). Za POCI finančna sredstva se izgube ne pripoznajo in PKI v celotnem obdobju trajanja se ob začetnem pripoznanju izražajo v kreditno prilagojeni efektivni obrestni meri. Posledično je treba znesek spremembe PKI od pripoznanja pripoznati kot prihodek iz oslabeitev 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 oslabeitev.

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 oslabeitve 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.

12. 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.

13. Finančne garancije

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

14. 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.

15. 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 2018.

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 presežati zneska, ki bi ga bilo treba izkazovati po amortizaciji, če v prejšnjih letih ni bila zabeležena izguba iz oslabitev.

16. 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«.

17. 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 poštenu vrednosti prek OCI).

18. 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.

19. Nekratkoročna sredstva in skupine za odsvojitve, razvrščene med sredstva za prodajo

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

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

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

Sredstva, razvrščena med sredstva za prodajo in s tem povezane obveznosti, se knjižijo v ločeni glavni postavki v izkazu finančnega položaja. Za z njimi povezane prihodke in odhodke v izkazu poslovnega izida ni potrebno ločeno pripoznanje. Za podrobne informacije glejte pojasnilo (40) Razkritja v skladu z MSRP 5 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo.

20. Rezervacije

20.1. 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 Zasluzki zaposlencev – z uporabo metode predvidene kreditne enote. Vrednotenje prihodnjih obveznosti temelji na aktuarskih mnenjih neodvisnih aktuarjev. Trenutna vrednost obveze za določene zasluzke 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 0,75 % na dan 31. 12. 2019 (2018: 1,15 %) in povišanje plač v višini 1,5 % letno (2018: 1,5 % letno) za aktivne uslužbenke. Z uporabo tablic umrljivosti za generacije zaposlenih se upoštevajo biometrični osnovni podatki. Dolgoročne kadrovske rezervacije se izračunajo na podlagi najzgodnejše zakonsko mogoče upokojitvene starosti.

20.2. 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«.

20.3. 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.

20.4. 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.

21. Druge obveznosti

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

22. 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

23. Čisti obrestni prihodki

v mio EUR

	1. 1. do 31. 12. 2019	1. 1. do 31. 12. 2018
Obrestni prihodki, izračunani po metodi efektivne obrestne mere	47,1	45,5
Finančna sredstva po PVDVD	1,7	2,3
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	44,8	41,5
Negativne obresti iz finančnih obveznosti	0,6	1,7
Drugi obrestni prihodki	0,8	0,8
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0,8	0,8
Druga sredstva	0,0	0,0
Skupni obrestni prihodki	47,9	46,3
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-5,7	-6,3
Od katerih najemne obveznosti	-0,2	0,0
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-0,7	-0,7
Negativne obresti iz finančnih sredstev	-0,5	-0,4
Skupni obrestni odhodki	-6,9	-7,4
Čisti obrestni prihodki	41,0	38,9

Obrestni odhodki za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so znašali -5,7 milijona EUR (2018: -6,3 milijona EUR), od tega odhodki za obresti od depozitov v višini -5,1 milijona EUR (2018: -4,2 milijona EUR).

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

v mio EUR

	1. 1. do 31. 12. 2019	1. 1. do 31. 12. 2018
Izvedeni instrumenti – trgovanje	0,8	0,8
Dolžniški vrednostni papirji	1,7	3,0
Države	1,4	2,0
Kreditne institucije	0,1	0,8
Nefinančne gospodarske družbe	0,2	0,2
Posojila in preujmi	44,8	40,8
Centralne banke	0,6	0,0
Države	0,9	0,9
Kreditne institucije	0,0	0,0
Ostale finančne družbe	0,3	0,4
Nefinančne gospodarske družbe	10,2	9,0
Gospodinjstva	32,8	30,4
Ostala sredstva	0,0	0,0
Negativne obresti iz finančnih obveznosti	0,6	1,7
Centralne banke	0,6	1,7
Skupaj	47,9	46,3

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

	v mio EUR	
	1. 1. do 31. 12. 2019	1. 1. do 31. 12. 2018
Izvedeni instrumenti – trgovanje	-0,7	-0,7
Depoziti	-5,0	-6,3
Centralne banke	0,0	0,0
Države	-0,2	-0,3
Kreditne institucije	-1,7	-2,6
Ostale finančne družbe	-0,3	-0,3
Nefinančne gospodarske družbe	-0,6	-0,6
Gospodinjstva	-2,2	-2,5
Izdane obveznice, podrejeni in dodatni kapital	0,0	0,0
Negativne obresti iz finančnih sredstev	-0,5	-0,4
Dolžniški vrednostni papirji	-0,1	0,0
Centralne banke	-0,1	0,0
Posojila in predujmi	-0,4	-2,1
Centralne banke	-0,4	0,0
Kreditne institucije	0,0	-2,1
Ostala sredstva	-0,2	0,0
Skupaj	-6,9	-7,4

24. Čisti prihodki iz provizij in opravnin

	v mio EUR	
	1. 1. do 31. 12. 2019	1. 1. do 31. 12. 2018
Transakcije	3,7	3,0
Računi in paketi	3,2	3,4
Kartice	2,6	2,3
Izvedeni finančni instrumenti	0,1	0,1
Bančna zavarovanja	1,1	0,6
Posojila	1,6	1,3
Trgovinsko financiranje	1,6	1,3
Drugo	0,5	0,5
Prihodek iz provizij in opravnin	14,3	12,6
Kartice	-1,3	-1,2
Transakcije	-1,3	-1,3
Računi in paketi	-0,5	0,0
Bančna zavarovanja	0,0	0,0
Drugo	-0,3	-0,2
Odhodki iz provizij in opravnin	-3,4	-2,6
Čisti prihodki iz provizij in opravnin	10,9	9,9

25. Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov

	v mio EUR	
	1. 1. do 31. 12. 2019	1. 1. do 31. 12. 2018
Finančna sredstva in obveznosti v posesti za trgovanje	0,4	0,5
od tega čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	2,3	3,1
od tega dobiček ali izguba iz finančnih instrumentov	-1,9	-2,6
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednost skozi drugi vseobsegajoči donos	0,9	4,9
Skupaj	1,4	5,4

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.

25.1. Dobiček ali izguba iz finančnih instrumentov v posesti za trgovanje – po instrumentu

	v mio EUR	
	1. 1. do 31. 12. 2019	1. 1. do 31. 12. 2018
Izvedeni finančni instrumenti	-1,9	-2,6
Skupaj	-1,9	-2,6

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

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

	v mio EUR	
	1. 1. do 31. 12. 2019	1. 1. do 31. 12. 2018
Obrestni instrumenti in z njimi povezani izvedeni finančni instrumenti	0,0	0,1
Valutno trgovanje in izvedeni finančni instrumenti, povezani s tujimi valutami in zlatom	-1,9	-2,7
Skupaj	-1,9	-2,6

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

	v mio EUR	
	1. 1. do 31. 12. 2019	1. 1. do 31. 12. 2018
Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	0,9	4,9
Skupaj	0,9	4,9

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

	v mio EUR	
	1. 1. do 31. 12. 2019	1. 1. do 31. 12. 2018
Dolžniški vrednostni papirji	0,9	4,9
Skupaj	0,9	4,9

V letu 2019 je dobiček iz naslova dolžniških vrednostih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, znašal 0,9 milijona EUR, v letu 2018 je Banka prodala obveznico RS70 in pri tem realizirala 4,8 milijona dobička od skupaj 4,9 milijona dobička.

26. Ostali poslovni rezultat

	v mio EUR	
	1. 1. do 31. 12. 2019	1. 1. do 31. 12. 2018
Ostali poslovni prihodki	1,2	1,2
Ostali prihodki	1,2	1,2
Ostali operativni odhodki	-3,9	-3,6
Odhodki prestrukturiranja	-0,2	0,0
Stroški iz naslova tožb	-0,3	-0,2
Sklad za reševanje	-0,6	0,0
Sklad za zajamčene vloge	-0,6	-0,4
Bančne dajatve in drugi davki	-2,0	-1,8
Ostali odhodki	-0,2	-0,5
Skupaj	-2,7	-2,4

V postavki »stroški iz naslova tožb« v letu 2019 v višini -0,3 milijona EUR (leto 2018: -0,2 milijona EUR) so vključeni odvetniški stroški iz naslova pasivnih tožb.

V postavki »odhodki iz prestrukturiranja« v višini -0,2 milijona EUR (leto 2018: 0,0 milijona EUR) so vključeni neposredni in posredni (svetovanje) stroški, ki jih je Banka imela pri prestrukturiranju.

V postavki »bančne dajatve in drugi davki« najpomembnejšo postavko predstavlja plačani davek na finančne storitve v višini -1,8 milijona EUR (leto 2018: -1,4 milijona EUR). 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).

27. Odhodki za zaposlene

	v mio EUR	
	1. 1. do 31. 12. 2019	1. 1. do 31. 12. 2018
Plače in prejemki	-13,2	-12,5
Dajatve za socialno zavarovanje	-1,8	-1,8
Variabilni prejemki	-0,6	-1,6
Izdatki za odpravnine pri upokojitvi	-0,3	-0,3
Skupaj	-15,8	-16,2

28. Drugi administrativni izdatki

	v mio EUR	
	1. 1. do 31. 12. 2019	1. 1. do 31. 12. 2018
Strošek IT	-3,2	-2,7
Izdatki za poslovne prostore (najemnina in drugi stavbni stroški)	-1,2	-2
Stroški pravnih in svetovalnih storitev	-0,3	-0,6
Stroški oglaševanja	-1,3	-1,3
Drugi administrativni izdatki	-1,5	-2,6
Skupaj	-7,6	-9,2

29. Amortizacija

v mio EUR

	1. 1. do 31. 12. 2019	1. 1. do 31. 12. 2018
Opredmetena osnovna sredstva	-1,8	-0,5
Neopredmetena sredstva	-1,2	-0,9
Skupaj	-3,0	-1,3

30. 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 mio EUR

	1. 1. do 31. 12. 2019	1. 1. do 31. 12. 2018
Sprememba slabitev finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa	0,0	0,0
Spremembe slabitev finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti	1,2	3,4
Oblikovane slabitve	-0,7	1,8
Prihodki od finančnih sredstev, ki so bili predhodno oslabljeni	2,0	1,7
Neposredno pripoznane izgube iz oslabitev	-0,1	0,0
Neto rezervacije za prevzete obveznosti	0,8	-1,1
Skupaj	2,0	2,4

Sprostitev slabitev je predvsem posledica učinkov zaradi uspešnih ukrepov prestrukturiranja med posameznimi večjimi strankami in prodaje nedonosnih naložb predvsem v poslovnem segmentu, kot tudi zaradi dejavnosti zbiranja ter izterjav/poravnjav v segmentu poslovanja s prebivalstvom.

Gibanje slabitev finančnih instrumentov je razkrito v pojasnilu (34) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, pojasnilu (32) Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah ter pojasnilu (0) Naložbe v vrednostne papirje.

31. Davki na dohodek

v mio EUR

	1. 1. do 31. 12. 2019	1. 1. do 31. 12. 2018
Tekoči davek	-2,3	-4,0
Odloženi davek	-3,9	13,5
Skupaj	-6,2	9,5

Prilagoditev pričakovane davčne obveznosti na dejansko je navedena v nadaljevanju:

	v mio EUR	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Operativni rezultat pred obdavčitvijo	24,7	27,7
Teoretični davek na dohodek na podlagi 19-odstotne davčne stopnje od dohodkov pravnih oseb, ki velja v Sloveniji	4,7	5,3
Davčni učinki	-2,4	-2,6
Davčne olajšave, povezane z naložbami, in druga zmanjšanja davčne obremenitve	-2,5	-2,8
Od odhodkov, ki niso davčni odbitki	0,1	0,4
Od drugih davčnih učinkov	0,0	-0,1
Dejanski davki na dohodek (efektivna davčna stopnja: 9,4 %; 2019: 9,6 %)	2,3	2,6

V letu 2019 je davek od dohodka znašal 2,3 milijona EUR (2018: 2,6 milijona EUR).

V letu 2019 je Banka odpravila pripoznanje terjatev za odloženi davek v višini -3,9 milijona EUR, medtem ko jih je v letu 2018 oblikovala v višini 13,5 milijona EUR, in sicer -0,2 milijona EUR iz naslova osnovnih sredstev, rezervacij, oslabitev vrednostnih papirjev ter -3,7 milijona EUR iz naslova prenesene davčne izgube.

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 2019 je Banka pri izračunu davka od dohodkov pravnih oseb upoštevala 13,0 milijona EUR (2018: 15,0 milijona 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 2019 znaša 9,42 % (2018: 9,55 %).

31.1. Odložene terjatve za davek/obveznosti

V poslovnem letu 2019 so bile terjatve in obveznosti za odložene davke ponetirane, 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.

	2019			2018		
	Odloženi davki (pobotani)	Izkaz poslovnega izida	Drugi vseobsegajoči donos	Odloženi davki (pobotani)	Izkaz poslovnega izida	Drugi vseobsegajoči donos
Vpliv sprejetja MSRP 9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,7
Pospešena amortizacija za davčne namene / pospešene kapitalske olajšave	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prevrednotenje lastniških vrednostnih papirjev na PVDVD	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prevrednotenje dolžniških vrednostnih papirjev na PVDVD	-0,1	0,2	-0,3	0,0	0,2	1,2
Pozaposlitveni prejemki (pokojnine in drugi pokojninski prejemki)	0,1	0,1	0,0	0,0	0,1	0,0
Prenesene davčne izgube	10,7	10,7	0,0	14,4	14,5	0,0
Skupaj odloženi davki	10,7	11,0	-0,3	14,4	14,9	-0,5

Skupna medletna sprememba odloženih davkov v računovodskih izkazih znaša -3,7 milijona EUR. Od tega se -3,9 milijona EUR izraža v izkazu poslovnega izida kot odloženi odhodek za davek, znesek v višini 0,2 milijona EUR pa vpliva na drugi vseobsegajoči donos v kapitalu.

Banka je v letu 2019 koristila 1,2 milijona odloženih terjatev iz naslova izgube, pripoznanih v preteklih letih.

Razdelitev odloženih davkov v neto zneskih je navedena v nadaljevanju:

v mio EUR

	2019	2018
Bilanca ob začetku obdobja (1. 1.)	14,4	2,6
Vpliv sprejetja MSRP 9	0,0	-1,7
Davčni prihodki/odhodki, pripoznani v poslovnem izidu	-3,9	12,2
Davčni prihodki/odhodki, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	0,2	1,4
Bilanca ob koncu obdobja (31. 12.)	10,7	14,4

v mio EUR

	2019	2018
Odložene terjatve za davek	10,7	15,0
Odložena obveznost za davke	0,0	-0,5
Skupaj	10,7	14,4

Banka je imela na dan 31. 12. 2019 za 187,7 milijona EUR (200,5 milijona EUR na dan 31. 12. 2018) neizkoriščenih davčnih izgub iz preteklih let, od tega je za 112,1 milijona neizkoriščene davčne izgube pripoznanih odloženih terjatev za davke.

Pojasnila k izkazu finančnega položaja

32. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah

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

v mio EUR

31. 12. 2019	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube	Neto knjigovodska vrednost
Denar v blagajni	10,4	0,0	10,4
Stanje na računih pri centralni banki	112,6	0,0	112,6
Vpogledne vloge pri bankah	15,4	0,0	15,4
Skupaj	138,3	0,0	138,3

v mio EUR

31. 12. 2018	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube	Neto knjigovodska vrednost
Denar v blagajni	10,2	0,0	10,2
Stanje na računih pri centralni banki	112,3	0,0	112,3
Druge vloge na vpogled	10,8	0,0	10,8
Skupaj	133,4	0,0	133,4

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 10,5 milijona EUR (2018: 9,5 milijona EUR). Poleg obvezne rezerve ima banka 2,5 milijona EUR (2018: 1,7 milijona EUR) vpoglednih vlog, zastavljenih za zavarovanje obveznosti iz naslova trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti.

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti

v mio EUR

2019	Skupina 1
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2019	133,4
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	4,9
Prehod med skupinami	0,0
Odpisi	0,0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2019	138,3

v mio EUR

2018	Skupina 1
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2018	145,7
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-12,3
Prehod med skupinami	0,0
Odpisi	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2018	133,4

Gibanje pričakovanih kreditnih izgub

v mio EUR

2019	Skupina 1
Pričakovane kreditne izgube na dan 1. 1. 2019	0,0
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	0,0
Prehodi med skupinami	0,0
Odpisi	0,0
Spremembe v modifikaciji	0,0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0
Pričakovane kreditne izgube na dan 31. 12. 2019	0,0

v mio EUR

2018	Skupina 1
Pričakovane kreditne izgube na dan 1. 1. 2018	-0,1
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	0,1
Prehodi med skupinami	0,0
Odpisi	0,0
Spremembe v modifikaciji	0,0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0
Pričakovane kreditne izgube na dan 31. 12. 2018	0,0

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).

33. Finančna sredstva v posesti za trgovanje

v mio EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Izvedeni finančni instrumenti	1,9	1,4
Skupaj	1,9	1,4

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 65.

34. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

v mio EUR

31. 12. 2019	Carrying amount (net)	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube			POCI	Neto knjigovodska vrednost
			Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
Kreditne institucije	131,4	131,7	-0,2	0,0	0,0	0,0	131,4
Gospodinjstva	621,3	636,6	-1,7	-5,2	-8,4	0,0	621,3
Nefinančne gospodarske družbe	505,7	513,3	-2,7	-0,5	-4,5	0,0	505,7
Države	37,8	37,9	-0,1	0,0	0,0	0,0	37,8
Ostale finančne družbe	15,1	15,4	-0,1	0,0	-0,3	0,0	15,1
Skupaj	1.311,3	1.335,0	-4,8	-5,6	-13,2	0,0	1.311,3

v mio EUR

31. 12. 2018	Carrying amount (net)	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube			POCI	Neto knjigovodska vrednost
			Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
Kreditne institucije	124,6	125,0	-0,4	0,0	0,0	0,0	124,6
Gospodinjstva	613,7	629,6	-1,9	-3,9	-10,1	0,0	613,7
Nefinančne gospodarske družbe	439,1	451,1	-1,9	-0,5	-9,6	0,0	439,1
Države	45,2	45,3	-0,1	0,0	0,0	0,0	45,2
Ostale finančne družbe	17,5	17,9	-0,1	0,0	-0,2	0,0	17,5
Skupaj	1.240,1	1.268,9	-4,4	-4,4	-19,9	0,0	1.240,1

34.1. Krediti in druga finančna sredstva kreditnim institucijam

v mio EUR

31. 12. 2019	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube	Neto knjigovodska vrednost
Kreditni in druga finančna sredstva	131,7	-0,2	131,4
Kreditne institucije	131,7	-0,2	131,4
Skupaj	131,7	-0,2	131,4

v mio EUR

31. 12. 2018	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube	Neto knjigovodska vrednost
Kreditni in druga finančna sredstva	125,0	-0,4	124,7
Kreditne institucije	125,0	-0,4	124,7
Skupaj	125,0	-0,4	124,7

Gibanje kreditov in drugih finančnih sredstev do kreditnih institucij

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2019	125,0	0,0	0,0	0,0	125,0
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	6,7	0,0	0,0	0,0	6,7
Prehod med skupinami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2019	131,7	0,0	0,0	0,0	131,7

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2019	121,2	0,0	0,0	0,0	121,2
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	3,8	0,0	0,0	0,0	3,8
Prehod med skupinami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2019	125,0	0,0	0,0	0,0	125,0

Gibanje pričakovanih kreditnih izgub kreditov in drugih finančnih sredstev kreditnih institucij

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Pričakovane kreditne izgube na dan 1. 1. 2019	-0,4	0,0	0,0	0,0	-0,4
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1
Prehodi med skupinami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe v modifikaciji	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pričakovane kreditne izgube na dan 31. 12. 2019	-0,2	0,0	0,0	0,0	-0,2

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Pričakovane kreditne izgube na dan 1. 1. 2018	-0,2	0,0	0,0	0,0	-0,2
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1
Prehodi med skupinami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe v modifikaciji	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pričakovane kreditne izgube na dan 31. 12. 2018	-0,4	0,0	0,0	0,0	-0,4

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

v mio EUR

31. 12. 2019	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube			POCI	Neto knjigovodska vrednost
		Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
Gospodinjstva	636,6	-1,7	-5,2	-8,4	0,0	621,3
Nefinančne družbe	513,3	-2,7	-0,5	-4,5	0,0	505,7
Sektor država	37,9	-0,1	0,0	0,0	0,0	37,8
Druge finančne družbe	15,4	-0,1	0,0	-0,3	0,0	15,1
Skupaj	1.203,3	-4,6	-5,6	-13,2	0,0	1.179,9

v mio EUR

31. 12. 2018	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube			POCI	Neto knjigovodska vrednost
		Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
Gospodinjstva	629,6	-1,9	-3,9	-10,1	0,0	613,7
Nefinančne družbe	451,1	-1,9	-0,5	-9,6	0,0	439,1
Sektor države	45,3	-0,1	0,0	0,0	0,0	45,2
Druge finančne družbe	17,9	-0,1	0,0	-0,2	0,0	17,5
Skupaj	1.143,9	-4,0	-4,4	-19,9	0,0	1.115,5

Skupna vrednost zastavljenih kreditov za operacije dolgoročnega financiranja je konec leta znašala 44,6 milijona EUR (leta 2018: 41,7 milijona EUR).

34.3. Krediti in druga finančna sredstva gospodinjstev

Gibanje kreditov in drugih finančnih sredstev do gospodinjstev

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2019	557,2	58,9	13,5	0,0	629,6
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	21,6	-7,9	-1,5	0,0	12,9
Prehod med skupinami	-17,1	12,7	4,4	0,0	-0,7
Odpisi	0,0	0,0	-3,7	0,0	-3,7
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	-1,5	0,0	-1,5
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2019	561,6	63,8	11,3	0,0	636,6

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2018	591,0	18,7	14,1	0,0	623,8
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	14,4	-4,5	-0,2	0,0	9,7
Prehod med skupinami	-48,2	44,7	3,5	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	-2,3	0,0	-2,3
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	-1,6	0,0	-1,6
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2018	557,2	58,9	13,5	0,0	629,6

Gibanje pričakovanih kreditnih izgub kreditov in drugih finančnih sredstev gospodinjstev

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Pričakovane kreditne izgube na dan 1. 1. 2019	-1,9	-3,9	-10,1	0,0	-15,9
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	5,3	-5,6	-4,1	0,0	-3,9
Prehodi med skupinami	-5,1	4,3	0,8	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	3,7	0,0	3,7
Spremembe v modifikaciji	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	1,2	0,0	1,2
Pričakovane kreditne izgube na dan 31. 12. 2019	-1,7	-5,2	-8,4	0,0	-14,9

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Pričakovane kreditne izgube na dan 1. 1. 2018	-1,6	-3,6	-10,5	0,0	-15,7
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	4,3	-6,2	-2,0	0,0	-4,0
Prehodi med skupinami	-4,6	5,9	-1,3	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	2,3	0,0	2,3
Spremembe v modifikaciji	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	1,5	0,0	1,5
Pričakovane kreditne izgube na dan 31. 12. 2018	-1,9	-3,9	-10,1	0,0	-15,9

Čeprav se je bruto knjigovodska vrednost kreditov povečala v višini 7,0 milijona EUR v letu 2019, so se pričakovane kreditne izgube zmanjšale za 1,0 milijona EUR predvsem zaradi odpisov in prodaje terjatev v skupini 3.

34.3.1. Krediti in druga finančna sredstva nefinančnih družb

Gibanje kreditov in drugih finančnih sredstev do nefinančnih družb

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2019	434,5	4,6	12,0	0,0	451,1
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	78,9	-9,2	-5,8	0,0	63,9
Prehod med skupinami	-12,5	9,9	2,7	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	-1,7	0,0	-1,7
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2019	500,9	5,3	7,2	0,0	513,3

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2018	341,0	9,4	35,0	0,0	385,5
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	72,7	-5,1	-7,0	0,0	60,7
Prehod med skupinami	-3,9	0,2	3,7	0,0	0,0
Odpisi	26,7	0,0	-1,1	0,0	25,6
Tečajne razlike in druga gibanja	-1,9	0,0	-18,7	0,0	-20,7
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2018	434,5	4,6	12,0	0,0	451,1

Gibanje pričakovanih kreditnih izgub posojil in terjatev do nefinančnih družb

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 1. 1. 2019	-1,9	-0,5	-9,6	0,0	-12,0
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	-0,8	0,1	3,4	0,0	2,6
Prehodi med skupinami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	1,7	0,0	1,7
Spremembe v modifikaciji	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Slabitve na dan 31. 12. 2019	-2,7	-0,5	-4,5	0,0	-7,7

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 1. 1. 2018	-1,2	-0,6	-24,9	0,0	-26,8
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	-0,7	-0,1	5,6	0,0	4,9
Prehodi med skupinami	-0,1	0,2	-0,2	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	1,1	0,0	1,1
Spremembe v modifikaciji	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	8,9	0,0	8,9
Slabitve na dan 31. 12. 2018	-1,9	-0,5	-9,6	0,0	-12,0

34.3.2. Krediti in druga finančna sredstva sektorja država

Gibanje kreditov in drugih finančnih sredstev sektorja države

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2019	45,3	0,0	0,0	0,0	45,3
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-7,4	0,0	0,0	0,0	-7,4
Prehod med skupinami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2019	37,9	0,0	0,0	0,0	37,9

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2018	51,9	0,0	0,0	0,0	51,9
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-6,6	0,0	0,0	0,0	-6,6
Prehod med skupinami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2018	45,3	0,0	0,0	0,0	45,3

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

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Pričakovane kreditne izgube na dan 1. 1. 2019	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prehodi med skupinami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe v modifikaciji	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pričakovane kreditne izgube na dan 31. 12. 2019	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Pričakovane kreditne izgube na dan 1. 1. 2018	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prehodi med skupinami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe v modifikaciji	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pričakovane kreditne izgube na dan 31. 12. 2018	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1

34.3.3. Krediti in druga finančna sredstva drugih finančnih družb

Gibanje kreditov in drugih finančnih sredstev do drugih finančnih družb

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2019	17,6	0,0	0,2	0,0	17,9
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-2,5	0,0	0,0	0,0	-2,5
Prehod med skupinami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2019	15,2	0,0	0,3	0,0	15,4

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2018	19,1	0,0	0,3	0,0	19,3
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-3,1	0,0	-0,3	0,0	-3,4
Prehod med skupinami	-0,3	0,0	0,2	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	1,9	0,0	0,0	0,0	1,9
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2018	17,6	0,0	0,2	0,0	17,9

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

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Pričakovane kreditne izgube na dan 1. 1. 2019	-0,1	0,0	-0,2	0,0	-0,3
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prehodi med skupinami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe v modifikaciji	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pričakovane kreditne izgube na dan 31. 12. 2019	-0,1	0,0	-0,3	0,0	-0,4

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Slabitve na dan 1. 1. 2018	0,1	0,0	0,3	0,0	0,3
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prehodi med skupinami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe v modifikaciji	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Slabitve na dan 31. 12. 2018	0,1	0,0	0,2	0,0	0,3

35. Naložbe v vrednostne papirje

v mio EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (PVDVD)	140,5	221,7
Obvezno merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (FVTPL)	0,3	0,3
Skupaj	140,8	222,0

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

v mio EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dolžniški vrednostni papirji	127,3	208,5
Države	99,9	166,9
Kreditne institucije	17,1	24,4
Druge finančne družbe	0,0	8,4
Nefinančne gospodarske družbe	10,3	8,7
Kapitalski/lastniški instrumenti	13,2	13,1
Države*	13,2	13,1
Nefinančne gospodarske družbe	0,0	0,0
Skupaj	140,5	221,7

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

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2019	208,6	0,0	0,0	0,0	208,6
Spremembe v bruto knjigovodski vrednosti	-81,3	0,0	0,0	0,0	-81,3
Prehod med skupinami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2019	127,3	0,0	0,0	0,0	127,3

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2018	191,2	0,0	0,0	0,0	191,2
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	17,4	0,0	0,0	0,0	17,4
Prehod med skupinami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2018	208,6	0,0	0,0	0,0	208,6

Gibanje pričakovanih kreditnih izgub dolžniških vrednostnih papirjev

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Pričakovane kreditne izgube na dan 1. 1. 2019	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prehodi med skupinami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe v modifikaciji	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pričakovane kreditne izgube na dan 31. 12. 2019	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Pričakovane kreditne izgube na dan 1. 1. 2018	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prehodi med skupinami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe v modifikaciji	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pričakovane kreditne izgube na dan 31. 12. 2018	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1

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 74,7 milijona EUR (leta 2018: 157,2 milijona EUR).

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

v mio EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Kapitalski/lastniški instrumenti	0,3	0,3
Nefinančne gospodarske družbe	0,3	0,3
Skupaj	0,3	0,3

36. Opredmetena sredstva

	v mio EUR	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Zgradbe, zemljišča in oprema	3,8	3,7
Zemljišča in gradbeni objekti	2,4	2,4
Oprema	1,4	1,3
Pravice do uporabe	7,5	–
Zemljišča in gradbeni objekti	7,3	–
Oprema	0,2	–
Skupaj	11,3	3,7

Banka na 31. 12. 2019 ni imela zastavljenih opredmetenih osnovnih sredstev.

37. Neopredmetena sredstva

	v mio EUR	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Kupljena programska oprema	2,3	2,3
Skupaj	2,3	2,3

Banka na 31. 12. 2019 ni imela zastavljenih neopredmetenih osnovnih sredstev.

38. Gibanje opredmetenih in neopredmetenih sredstev in amortizacija
38.1. Gibanje osnovnih sredstev

31. 12. 2019	Lastništvo zgradb, zemljišč in opreme		Pravice do uporabe	
	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Zgradbe in zemljišča	Oprema
Nabavna vrednost 1. 1. 2019	4,3	8,7	0,0	0,0
Uvedba MSRP 16	0,0	0,0	8,3	0,1
Nakupi in prenove	0,2	0,5	0,1	0,2
Izločitve	0,0	–0,4	0,0	–0,1
Druge spremembe	0,0	0,0	0,0	0,0
Nabavna vrednost 31. 12. 2019	4,5	8,7	8,4	0,3
Popravek vrednosti 31. 12. 2019	–2,1	–7,3	–1,2	–0,1
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2019	2,4	1,4	7,3	0,2

31. 12. 2018	Zgradbe in zemljišča		Oprema	Neopredmetena sredstva
	Nabavna vrednost 1. 1. 2018	3,8	9,0	11,9
Nakupi in prenove	0,4	0,5	1,4	
Izločitve	0,0	–0,8	–0,1	
Druge spremembe	0,0	0,0	0,0	
Nabavna vrednost 31. 12. 2018	4,3	8,7	13,2	
Popravek vrednosti 31. 12. 2018	–1,9	–7,5	–10,9	
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2018	2,4	1,2	2,3	

38.2. Gibanje popravka vrednosti osnovnih sredstev

v mio EUR

31. 12. 2019	Lastništvo zgradb, zemljišč in opreme		Pravice do uporabe	
	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Zgradbe in zemljišča	Oprema
Popravek vrednosti 1. 1. 2019	-1,9	-7,5	0,0	0,0
Izločitve	0,0	0,4	0,0	0,0
Redna amortizacija	-0,2	-0,3	-1,2	-0,1
Slabitve	0,0	0,0	0,0	0,0
Druge spremembe	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0
Popravek vrednosti 31. 12. 2019	-2,1	-7,3	-1,2	-0,1

v mio EUR

31. 12. 2018	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Neopremetna sredstva
	Popravek vrednosti 1. 1. 2018	-1,6	-8,0
Izločitve	0	0,8	0,0
Redna amortizacija	-0,2	-0,3	-0,9
Slabitve	0,0	0,0	0,0
Druge spremembe	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0
Popravek vrednosti 31. 12. 2018	-1,9	-7,5	-10,9

39. Druga sredstva

v mio EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Aktivne časovne razmejitev	0,5	0,7
Zaloge	0,0	0,0
Ostala sredstva (predujmi)	0,0	0,1
Skupaj	0,5	0,8

40. Nekatorkoročna sredstva v posesti za prodajo

v mio EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Kreditni in terjatve	0,0	0,1
Skupaj	0,0	0,1

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

41. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

v mio EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Izvedeni finančni instrumenti	2,2	2,0
Skupaj	2,2	2,0

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 64.

42. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

v mio EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Vloge	1.410,2	1.423,8
Vloge bank	172,0	234,6
Vloge strank, ki niso banke	1.223,2	1.174,2
Podrejeni kredit	15,0	15,0
Izdane obveznice, podrejeni in dodatni kapital	0,1	1,1
Izdani dolžniški papirji	0,1	1,1
Druge finančne obveznosti	15,1	8,2
Od teh obveznosti iz najemnin	7,8	–
Skupaj	1.425,4	1.433,1

42.1. Vloge bank

v mio EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Tekoči računi / vloge čez noč	1,0	4,9
Vezane vloge	171,1	229,7
Skupaj	172,0	234,6

42.2. Vloge strank, ki niso banke

v mio EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Tekoči računi / vloge čez noč	530,1	363,8
Države	106,5	0,4
Ostale finančne družbe	5,3	6,9
Nefinančne gospodarske družbe	192,0	156,4
Gospodinjstva	226,3	200,1
Vezane vloge	656,1	754,9
Države	3,3	113,1
Ostale finančne družbe	120,5	81,9
Nefinančne gospodarske družbe	292,6	315,0
Gospodinjstva	239,7	244,9
Vloge na odpoklic	37,0	55,5
Države	0,0	4,1
Ostale finančne družbe	10,8	18,6
Nefinančne gospodarske družbe	26,2	32,8
Gospodinjstva	0,0	0,0
Skupaj	1.223,2	1.174,2

42.3. Izdani dolžniški vrednostni papirji

v mio EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Potrdila o vlogah	0,1	1,1
Skupaj	0,1	1,1

42.4. Podrejena posojila

	v mio EUR	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Podrejena posojila	15,0	15,0
Skupaj	15,0	15,0

Banka izkazuje obveznosti iz naslova podrejenih obveznosti v višini 15 mio EUR. Podrejene obveznosti imajo obliko najetega kredita od matične družbe v višini 15 mio 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.

43. Rezervacije

	v mio EUR	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	-0,1	0,0
Rezervacije za prevzete obveznosti	-5,8	-6,6
Rezervacije za odloženi variabilni del prejemkov	-0,6	-0,4
Pokojnine in druge zaposlitvene obveznosti za določene zasluge	-0,5	-0,5
Rezervacije za reorganizacijo	-0,2	-0,2
Skupaj	-7,2	-7,6

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 (20.3) Rezervacije za prestrukturiranje.

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

43.1. Gibanje potencialnih pogodbenih vrednosti in rezervacij za zunajbilančne obveznosti

	v mio EUR				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2019	293,3	6,8	9,9	0,0	310,0
Spremembe v bruto knjigovodski vrednosti	-2,1	-1,4	-0,2	0,0	-3,6
Prehod med skupinami	1,9	-1,5	-0,3	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2019	293,1	3,8	9,4	0,0	306,4

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2018	259,55	6,26	10,72	0,0	276,5
Spremembe v nominalni vrednosti	46,0	-1,3	-1,2	0,0	43,5
Prehod med skupinami	-2,2	1,8	0,4	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2018	303,3	6,8	9,9	0,0	320,0

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Rezervacije na dan 1. 1. 2019	-0,7	-0,6	-5,3	0,0	-6,6
Sprememba kreditnega tveganja	0,6	-0,1	0,2	0,0	0,8
Prehod med skupinami	-0,6	0,5	0,1	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe v modifikaciji	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezervacije na dan 31. 12. 2019	-0,7	-0,2	-4,9	0,0	-5,8

v mio EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Rezervacije na dan 1. 1. 2018	-0,4	-0,6	-4,5	0,0	-5,5
Spremembe nadomestil za izgubo	-0,2	-0,1	-0,7	0,0	-1,1
Prehod med skupinami	-0,1	0,1	0,0	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe v modifikaciji	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike in druga gibanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezervacije na dan 31. 12. 2018	-0,7	-0,6	-5,3	0,0	-6,6

43.2. Gibanje drugih rezervacij

v mio EUR

	Vrednost na dan 1. 1. 2019	Dodelitve	Poraba	Sprostitev	Vrednost na dan 31. 12. 2019
Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke	0,5	0,0	0,0	0,0	0,5
Drugi dolgoročni zasluzki zaposlencev	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1
Ukrepi za prestrukturiranje	0,2	0,4	-0,3	0,0	0,2
Nerešeni pravni spori in davčne pravde	0	0,1	0	0,0	0,1
Rezervacije za variabilna plačila	0,2	0,3	-0,1	0,0	0,5
Ostale rezervacije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	1,1	0,8	-0,4	0,0	1,4

v mio EUR

	Vrednost na dan 1. 1. 2018	Dodelitve	Poraba	Sprostitev	Vrednost na dan 31. 12. 2018
Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke	0,5	0,1	0,0	0,0	0,6
Drugi dolgoročni zasluzki zaposlenecv	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1
Ukrepi za prestrukturiranje	0,2	0,2	-0,2	0,0	0,2
Nerešeni pravni spori in davčne pravde	0,4	0,1	-0,5	0,0	0,0
Rezervacije za variabilna plačila	0,1	0,1	0,0	0,0	0,2
Skupaj	1,3	0,5	-0,7	0,0	1,1

43.3. 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 mio EUR

	2019	2018
Sedanja vrednost obvez za določene zasluzke na dan 1. 1.	0,5	0,4
+ Stroški sprotnega službovanja	0,1	0,0
+ Prispevki, plačani z načrtom	0,0	0,0
+/- Aktuarski dobički/izgube	0,0	0,0
+/- Aktuarski dobički/izgube, ki izhajajo iz sprememb v demografskih predpostavkah	0,0	0,0
+/- Aktuarski dobički/izgube, ki izhajajo iz sprememb finančnih predpostavk	0,0	0,0
+/- Aktuarski dobički/izgube, ki izhajajo iz sprememb izkustvenih prilagoditev	0,0	0,0
-Plačila iz načrta	0,0	0,0
+ Stroški preteklega službovanja	0,0	0,0
+/- prek poslovnih združitv in odtujitev	-0,1	0,0
+/- Druge spremembe	0,0	0,0
Sedanja vrednost obvez za določene zasluzke na dan 31. 12.	0,5	0,5

Podrobnosti v zvezi s predpostavkami, uporabljenimi pri izračunu, so predstavljene v pojasnilu (20.1) Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in podobne obveznosti.

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

44. Druge obveznosti

v mio EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Odloženi prihodki	0,4	0,3
Pasivne časovne razmejitev in druge obveznosti	0,5	0,4
Skupaj	0,9	0,7

45. Kapital

	v mio EUR	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Lastniški kapital	181,6	173,8
Osnovni kapital	90	90
Kapitalske rezerve	18,8	18,8
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	1,4	2
Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)	71,4	63
Skupaj	181,6	173,8

Osnovni kapital

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

Kapitalske rezerve

V letu 2016 so se povečale kapitalske rezerve v višini 10,0 milijona EUR iz naslova vplačil lastnika ter zmanjšanja kapitalskih rezerv zaradi pokrivanja izgube leta 2015, in sicer v višini 52,2 milijona EUR. Konec leta 2019 so kapitalske rezerve znašale 18,8 milijona 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 2019 je znašal 1,4 milijona EUR (31. 12. 2018: 2 milijona 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 2019 53,0 milijona EUR (2018: 25,7 milijona EUR).

Čisti dobiček poslovnega leta

Banka je v letu 2019 izkazala dobiček v višini 18,4 milijona EUR (v letu 2018: 37,2 milijona EUR).

46. 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 finančnih tveganj

47. 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.

48. 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.

49. 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).

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

V letu 2019 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.

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. Upravljaavec tveganja za preprečevanje goljufij prepozna, ocenjuje, nadzoruje in obvladuje tveganje goljufij, ki mu je Banka izpostavljena pri svojem poslovanju, in predlaga ustrezne kontrole za hitrejše/preventivno preprečevanje goljufij, hkrati pa Banki zagotavlja informacije, vezane na zgodnje odkrivanje tveganj, 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.

50. 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.

51. Kreditno tveganje

51.1. 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.

51.2. 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.

51.3. 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.

51.4. 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 Addiku 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.

51.5. 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. 2019:

v mio EUR

31. 12. 2019	Donosna		Nedonosna				Skupaj	
	Izpostavljenost	ECL S1&2	Neto	Izpostavljenost	ECL S3&POC	Neto	Izpostavljenost	Neto
Finančni instrumenti								
Denarne rezerve ¹	127,9	0,0	127,9	0,0	0,0	0,0	127,9	127,9
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1,9	0,0	1,9	0,0	0,0	0,0	1,9	1,9
Posojila in terjatve do strank	1.316,3	-10,5	1.305,8	18,7	-13,2	5,5	1.335,0	1.311,3
– od tega kreditne institucije	131,7	-0,2	131,4	0,0	0,0	0,0	131,7	131,4
– od tega posojila strankam	1.184,6	-10,2	1.174,4	18,7	-13,2	5,5	1.203,3	1.179,9
Naložbeni vrednostni papirji ²	140,5	0,0	140,5	0,0	0,0	0,0	140,5	140,5
Druga sredstva – MSRP 5 ³	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,2	0,2	0,2
Skupaj bilančna vsota	1.586,5	-10,5	1.576,0	18,9	-13,2	5,8	1.605,5	1.581,7
Skupaj zunajbilančna vsota⁴	297,0	-0,9	296,1	9,4	-4,9	4,5	306,4	300,6
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.883,5	-11,4	1.872,0	28,4	-18,1	10,3	1.911,9	1.882,4

¹ Postavka ne vključuje gotovine v blagajni v višini 10,2 milijona evrov. ² Naložbeni vrednostni papirji brez kapitalnih instrumentov, vključno z udeležbo Sklada za reševanje bank. ³ Postavka vključuje le posojila in terjatve do strank. ⁴ Postavka vključuje finančna sredstva v posesti za trgovanje – izključeno iz vseh ostalih preglednic v tem poročilu.

Struktura izpostavljenosti Addiko Bank d.d., skladno z MSRP 7.36 na dan 31. 12. 2018:

31. 12. 2018	Donosna			Nedonosna			Skupaj	
	Izpostavljenost	ECLS1&2	Neto	Izpostavljenost	ECL S3&POCI	Neto	Izpostavljenost	Neto
Denarne rezerve ¹	123,2	0,0	123,1	0,0	0,0	0,0	123,2	123,1
Finančna sredstva v posesti za trgovanje ²	1,4	0,0	1,4	0,0	0,0	0,0	1,4	1,4
Posojila in terjatve do strank	1.243,1	-8,8	1.234,4	25,8	-19,9	5,8	1.268,9	1.240,2
– od tega kreditne institucije	125,0	-0,4	124,7	0,0	0,0	0,0	125,0	124,7
– od tega posojila strankam	1.118,1	-8,4	1.109,7	25,8	-19,9	5,8	1.143,9	1.115,5
Naložbeni vrednostni papirji ³	221,7	-0,1	221,6	0,0	0,0	0,0	221,7	221,6
Druga sredstva – MSRP 5 ⁴	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,1	0,1	0,1
Skupaj bilančna vsota	1.589,3	-8,9	1.580,5	25,8	-19,9	5,9	1.615,2	1.586,4
Skupaj zunajbilančna vsota	310,1	-1,3	308,8	9,9	-5,3	4,6	320,0	313,5
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.899,4	-10,2	1.889,3	35,7	-25,2	10,6	1.935,2	1.899,8

¹ Postavka ne vključuje gotovine v blagajni v višini 10,4 milijona evrov. ² Naložbeni vrednostni papirji brez kapitalskih instrumentov, vključno z udeležbo Sklada za reševanje bank. ³ Postavka vključuje le posojila in terjatve do strank. ⁴ Postavka vključuje finančna sredstva v posesti za trgovanje – izključeno iz vseh ostalih preglednic v tem poročilu.

51.6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na bonitetni razred

Na dan 31. 12. 2019 je približno 31,2 % (2018: 38,8 %) 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 2019 je rezultat redne prodaje nedonosnih naložb v segmentu prebivalstva, prodaje terjatev enega večjih kreditojemalcev, odpisov v skladu z zakonodajo in uspešno izterjavo. Upošteva vse našete učinke, se je celotna nedonosna izpostavljenosti (NPE) v letu 2019 zmanjšala za 7,3 milijona evrov.

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

31. 12. 2019	v mio EUR						
	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch	Nedonosna izp.	Brez ocene	Skupaj
Potrošniški krediti	33,8	273,8	53,6	41,2	7,1	0,0	409,4
Mala in srednje velika podjetja	70,9	295,8	95,5	8,0	12,1	0,0	482,1
Neciljni segment	233,6	307,2	62,6	3,9	9,2	0,0	616,4
– od tega velika podjetja	31,9	214,6	53,7	0,1	4,5	0,0	304,8
– od tega stanovanjski krediti	160,7	67,4	8,1	3,9	4,6	0,0	244,7
– od tega javne finance	41,0	25,1	0,8	0,0	0,0	0,0	67,0
Corporate Center ¹	257,0	144,9	0,0	0,0	0,0	0,0	401,9
Skupaj	595,3	1.021,6	211,6	53,2	28,4	0,0	1.910,0

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. 2018:

v mio EUR

31. 12. 2018	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch	Nedonosna izp.	Brez ocene	Skupaj
Potrošniški krediti	34,3	255,7	45,2	31,0	7,9	0,0	374,1
Mala in srednje velika podjetja	56,8	247,1	104,4	10,7	13,8	0,0	432,8
Neciljni segment	323,9	243,6	60,2	5,1	14,1	0,0	646,9
od tega velika podjetja	69,5	162,1	50,4	0,0	7,9	0,0	289,9
od tega stanovanjski krediti	202,2	54,0	7,2	5,1	6,2	0,0	274,7
od tega javne finance	52,1	27,5	2,6	0,0	0,0	0,0	82,3
Corporate Center ¹	335,8	144,3	0,0	0,0	0,0	0,0	480,1
Skupaj	750,7	890,8	209,7	46,8	35,7	0,0	1.933,8

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. 2019:

v mio EUR

31. 12. 2019	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A–1E	265,9	14,9	0,0	0,0	280,8
2A–2E	671,3	6,5	0,0	0,0	677,8
3A–3E	170,6	6,6	0,0	0,0	177,2
Watch	7,9	41,0	0,0	0,0	48,8
Nedonosna izpostavljenost	0,0	0,0	18,7	0,0	18,7
Brez ocene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodska vrednost	1.115,6	69,0	18,7	0,0	1.203,3
Oslabitve in rezervacije	-4,6	-5,7	-13,2	0,0	-23,4
Neto knjigovodska vrednost	1.111,0	63,4	5,5	0,0	1.179,9

Finančna sredstva do strank, merjena po odplačni vrednosti, na dan 31. 12. 2018:

v mio EUR

31. 12. 2018	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A–1E	331,6	21,9	0,0	0,0	353,5
2A–2E	546,6	6,4	0,0	0,0	553,0
3A–3E	166,3	4,7	0,0	0,0	171,0
Watch	10,1	30,5	0,0	0,0	40,6
Nedonosna izpostavljenost	0,0	0,0	25,8	0,0	25,8
Brez ocene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodska vrednost	1.054,6	63,5	25,8	0,0	1.143,9
Oslabitve in rezervacije	-4,0	-4,4	-19,9	0,0	-28,3
Neto knjigovodska vrednost	1.050,6	59,1	5,8	0,0	1.115,5

Finančna sredstva do bank, merjena po odplačni vrednosti:

v mio EUR

31. 12. 2019	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A–1E	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1
2A–2E	131,6	0,0	0,0	0,0	131,6
3A–3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Watch	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nedonosna izpostavljenost	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Brez ocene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodska vrednost	131,7	0,0	0,0	0,0	131,7
Oslabitve in rezervacije	-0,2	0,0	0,0	0,0	-0,2
Neto knjigovodska vrednost	131,4	0,0	0,0	0,0	131,4

v mio EUR

31. 12. 2018	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A–1E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2A–2E	125,0	0,0	0,0	0,0	125,0
3A–3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Watch	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nedonosna izpostavljenost	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Brez ocene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodska vrednost	125,0	0,0	0,0	0,0	125,0
Oslabitve in rezervacije	-0,4	0,0	0,0	0,0	-0,4
Neto knjigovodska vrednost	124,7	0,0	0,0	0,0	124,7

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

v mio EUR

31. 12. 2019	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	134,1	0,0	0,0	0,0	134,1
2A-2E	6,4	0,0	0,0	0,0	6,4
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Watch	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nedonosna izpostavljenost	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Brez ocene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodska vrednost	140,5	0,0	0,0	0,0	140,5
Oslabitev in rezervacije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

v mio EUR

31. 12. 2018	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	216,8	0,0	0,0	0,0	216,8
2A-2E	4,8	0,0	0,0	0,0	4,8
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Watch	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nedonosna izpostavljenost	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Brez ocene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodska vrednost	221,7	0,0	0,0	0,0	221,7
Oslabitev in rezervacije	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1

Prevzete in potencialne obveznosti:

v mio EUR

31. 12. 2019	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	59,1	0,0	0,0	0,0	59,1
2A-2E	198,8	0,3	0,0	0,0	199,1
3A-3E	34,4	0,1	0,0	0,0	34,4
Watch	0,9	3,5	0,0	0,0	4,3
Nedonosna izpostavljenost	0,0	0,0	9,4	0,0	9,4
Brez ocene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodska vrednost	293,1	3,8	9,4	0,0	306,4
Oslabitev in rezervacije	-0,7	-0,2	-4,9	0,0	-5,8
Neto knjigovodska vrednost	292,4	3,6	4,5	0,0	300,6

v mio EUR

31. 12. 2018	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A–1E	61,3	0,3	0,0	0,0	61,5
2A–2E	203,0	0,7	0,0	0,0	203,7
3A–3E	38,7	0,1	0,0	0,0	38,8
Watch	0,4	5,7	0,0	0,0	6,2
Nedonosna izpostavljenost	0,0	0,0	9,9	0,0	9,9
Brez ocene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodska vrednost	303,4	6,8	9,9	0,0	320,0
Oslabitve in rezervacije	-0,7	-0,6	-5,3	0,0	-6,6
Neto knjigovodska vrednost	302,7	6,1	4,6	0,0	313,5

51.7. 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 mio EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
JV Evropa	1.679,1	1.671,9
Evropa (brez CEE in JVE)	182,1	182,3
CEE	43,3	69,9
Drugo	5,6	9,7
Skupaj	1.910,0	1.933,8

51.8. 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 25,0-odstotni delež konec leta 2019 (YTD) (YE18: 28,5 %). Razpršeni sektor zasebnih strank predstavlja 34,0 % (YE18: 33,2 %).

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

v mio EUR

31. 12. 2019 Poslovni sektor	Evropa (brez CEE in JVE)	JVE	CEE	Drugo	Skupaj
Posamezniki	0,3	648,7	0,0	0,0	649,0
Finančne storitve	154,5	184,6	0,0	0,3	339,4
Javni sektor	20,3	73,9	43,2	0,0	137,4
Industrija	5,0	358,8	0,0	5,3	369,1
Trgovina	0,0	110,2	0,0	0,0	110,1
Storitve	2,0	204,5	0,0	0,0	206,4
Poslovanje z nepremičninami	0,0	54,0	0,0	0,0	54,0
Turizem	0,0	40,5	0,0	0,0	40,5
Kmetijstvo	0,0	3,7	0,0	0,0	3,7
Drugo	0,0	0,1	0,0	0,0	0,1
Skupaj	182,1	1.679,1	43,3	5,6	1.910,0

Spodnja preglednica prikazuje izpostavljenost po sektorjih in regijah za konec leta 2018:

v mio EUR

31. 12. 2019 Poslovni sektor	Evropa (brez CEE in JVE)	JVE	CEE	Drugo	Skupaj
Posamezniki	0,4	641,3	0,0	0,0	641,7
Finančne storitve	155,6	188,8	0,0	3,9	348,4
Javni sektor	24,2	108,5	69,9	0,0	202,6
Industrija	0,0	332,5	0,0	5,8	338,3
Trgovina	0,0	104,9	0,0	0,0	104,9
Storitve	2,0	207,8	0,0	0,0	209,9
Poslovanje z nepremičninami	0,0	50,0	0,0	0,0	50,0
Turizem	0,0	34,2	0,0	0,0	34,2
Kmetijstvo	0,0	1,4	0,0	0,0	1,4
Drugo	0,0	2,4	0,0	0,0	2,4
Skupaj	182,3	1.671,9	69,9	9,7	1.933,8

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.

51.9. Pregled izpostavljenosti glede na število dni v zamudi

v mio 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	399,3	4,1	0,9	1,5	3,7	409,4
Mala in srednje velika podjetja	479,3	0,5	0,5	0,3	1,7	482,2
Neciljni segment	613,5	0,2	0,0	0,0	2,7	616,4
od tega velika podjetja	304,8	0,0	0,0	0,0	0,0	304,8
od tega stanovanjski krediti	241,8	0,2	0,0	0,0	2,7	244,7
od tega javne finance	67,0	0,0	0,0	0,0	0,0	67,0
Corporate Center	401,9	0,0	0,0	0,0	0,0	401,9
Skupaj	1.894,0	4,8	1,4	1,7	8,1	1.910,0

v mio EUR

31. 12. 2018	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	365,5	3,4	1,0	0,4	3,8	374,1
Mala in srednje velika podjetja	425,1	1,1	0,0	0,0	6,5	432,8
Neciljni segment	639,3	3,6	1,2	0,0	2,7	646,9
od tega velika podjetja	285,5	3,4	1,0	0,0	0,0	289,9
od tega stanovanjski krediti	271,5	0,2	0,2	0,0	2,7	274,7
od tega javne finance	82,3	0,0	0,0	0,0	0,0	82,3
Corporate Center	480,1	0,0	0,0	0,0	0,0	480,1
Skupaj	1.910,0	8,1	2,2	0,4	13,0	1.933,8

51.10. Predstavitev izpostavljenosti po velikostnih razredih

Konec leta 2019 je okoli 42,6 % (YE18: 40,5 %) 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 264,1 milijona EUR (YE18: 264,5 milijona EUR) izpostavljenosti v območju > 100 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. 2019		31. 12. 2018	
	Izpostavljenost v mio EUR	Število skupin povezanih oseb	Izpostavljenost v mio EUR	Število skupin povezanih oseb
< 10.000	75,1	25.866	72,2	25.613
10.000–50.000	349,4	15.066	318,5	13.707
50.000–100.000	134,3	1.917	139,9	1.999
100.000–250.000	122,6	875	133,8	958
250.000–500.000	58,8	170	47,6	137
500.000–1.000.000	73,3	103	71,6	102
1.000.000–10.000.000	470,5	147	462,5	149
10.000.000–50.000.000	362,0	24	350,2	23
50.000.000–100.000.000	0,0	0	72,8	1
> 100.000.000	264,1	2	264,5	2
Skupaj	1.910,0	44.170	1.933,8	42.691

51.11. Struktura finančnih sredstev glede na skupino oslabitev

Finančna sredstva, ki niso niti zapadla niti oslabiljena:

v mio EUR

Bonitetni razred	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Izpostavljenost	Zavarovanje	Izpostavljenost	Zavarovanje
1A–1E	595,3	107,8	750,7	121,6
2A–2E	1.020,7	214,6	889,4	125,1
3A–3E	210,9	76,1	208,4	59,6
Watch	49,0	5,8	42,9	8,0
Nedonosna izpostavljenost	0,0	0,0	0,0	0,0
Brez ocene	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	1.875,8	404,3	1.891,4	314,4

Zapadla, toda neoslabiljena finančna sredstva:

v mio EUR

	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Izpostavljenost	Zavarovanje	Izpostavljenost	Zavarovanje
Posojila in terjatve do strank (bilanca in zunajbilanca)				
– zapadlo do 30 dni	4,5	0,2	5,0	0,5
– zapadlo od 31 do 60 dni	1,1	0,1	1,7	0,9
– zapadlo od 61 do 90 dni	0,2	0,0	0,4	0,0
– zapadlo od 91 do 180 dni	0,0	0,0	0,0	0,0
– zapadlo od 181 do 365 dni	0,0	0,0	0,0	0,0
– zapadlo več kot 1 leto	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	5,8	0,3	7,0	1,4

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 oslabilte ni potrebe za posebne rezervacije za tveganja (SRP) za izgube zaradi oslabitev prek primarnih in sekundarnih denarnih tokov.

Oslabljena finančna sredstva:

v mio EUR

Posojila in terjatve do strank (bilanca in zunajbilanca)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Izpostavljenost	28,1	35,3
Oslabitve in rezervacije	18,1	25,2
Zavarovanja	12,0	14,2

Dejavniki, ki so upoštevani pri ugotavljanju slabitve, so določeni v Politiki odkrivanja in izterjave neplačil. Dogodki, ki kažejo objektivne dokaze, da se finančni instrument lahko oslabi, so navedeni v pojasnilu Izpostavljenost po razredih.

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.

Prezavarovanje (zavarovanje plus oslabitve in rezervacije) oslabljenih finančnih sredstev, prikazanih v zgornji preglednici, je rezultat izračuna kolektivnih oslabitev skupine 3, v katerem niso priznane nobene zavarovalne vrednosti.

51.11.1. Restrukturirane izpostavljenosti

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

Pri presoji, ko opravljamo preizkus oslabitve, ukrepi restrukturiranja predstavljajo sprožilni dogodek za izvedbo izračuna izgube zaradi oslabitve po MSRP.

V spodnji preglednici je prikazano gibanje restrukturiranih izpostavljenosti v letu 2019:

v mio EUR

	Začetno stanje 1. 1. 2019	Povečanje vrednosti sredstev, za katere so bili ukrepi restrukturiranja podaljšanji (+)	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	0,0	0,0	0,0	0,0
Države in z državami povezani organi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Druge finančne družbe	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3
Nefinančne družbe	10,2	0,8	-3,0	-2,7	0,0	-0,9	4,3
Gospodinjstva	8,2	0,1	-1,1	0,0	0,0	-0,4	6,8
Posojila in terjatve	18,6	0,9	-4,2	-2,7	0,0	-1,3	11,3
Prevzete obveznosti iz naslova posojil	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1

V spodnji preglednici je prikazano gibanje restrukturiranih izpostavljenosti v letu 2018:

v mio EUR

	Začetno stanje 1. 1. 2018	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. 2018
Centralne banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Države in z državami povezani organi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Druge finančne družbe	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3
Nefinančne družbe	28,9	3,5	-3,6	-18,4	-0,2	0,0	10,2
Gospodinjstva	4,7	5,7	-2,1	0,0	0,0	0,0	8,2
Posojila in terjatve	33,5	9,4	-5,7	-18,4	-0,2	0,0	18,6
Prevzete obveznosti iz naslova posojil	0,1	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0

V preglednici je podan pregled stanja restrukturiranja pri Addiko banki Slovenije za leto 2019. Zunajbilančne postavke vključujejo samo posojilne obveznosti.

Izpostavljenost restrukturiranja v 2019 je navedena v nadaljevanju.

v mio 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	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Druge finančne družbe	0,3	0,0	0,0	0,3	0,0
Nefinančne družbe	4,3	4,0	0,1	0,1	0,1
Gospodinjstva	6,8	4,8	0,5	1,4	0,1
Posojila in terjatve	11,3	8,9	0,6	1,8	0,2

v mio
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	0,0	0,0	0,0
Finančne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Velika podjetja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Srednja in mala podjetja	1,7	1,3	0,0	0,1	0,2	0,1
Gospodinjstva	3,6	0,0	3,6	0,0	0,0	0,0
Skupaj	5,3	1,3	3,6	0,1	0,2	0,2

Izpostavljenost restrukturiranja v 2018 je navedena v nadaljevanju.

v mio EUR

	Končno stanje 31. 12. 2018	Niso niti v zamudi niti oslavljeni	V zamudi, vendar niso oslavljeni (> 0 dni)	Oslabljeni	Prihodki od obresti, pripoznani v skladu z restrukturiranimi sredstvi (+)
Države in z državami povezani organi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Druge finančne družbe	0,3	0,0	0,0	0,2	0,0
Nefinančne družbe	10,2	1,4	0,0	8,8	0,2
Gospodinjstva	8,2	5,3	0,2	2,7	0,2
Posojila in terjatve	18,6	6,7	0,2	11,7	0,4

v mio
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	0,0	0,0	0,0
Finančne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Velika podjetja	1,5	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Srednja in mala podjetja	3,4	3,1	0,0	0,0	0,3	0,0
Gospodinjstva	5,2	0,1	5,1	0,0	0,0	0,0
Skupaj	10,2	4,7	5,1	0,0	0,3	0,0

52. Gibanje oslabitev in rezervacij za tveganja

52.1. 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 skupine, ki ji je posel dodeljen. Skupina 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 (skupina 2). V primeru objektivnega znamenja oslabitve (NPL, skupina 3) se pripozna vseživljenjska doba pričakovane kreditne izgube.

Za nedonosni del portfelja (skupina tri) 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.

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 (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.

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*).

52.2. Gibanje oslabitev in rezervacij za tveganja

Pozitivno gibanje rezervacij za tveganja (sprostitve) je prisotno predvsem zaradi učinkov, ki izhajajo od nekaterih večjih slabih strank v sklopu segmenta podjetij, ki temelji na uspešnih ukrepih za poplačilo terjatev, kakor tudi refinanciranje s strani drugih bank in odprodaje terjatev. To je privedlo do zmanjšane NPL portfelja v letu 2019 in istočasne sprostitve rezervacij za tveganja.

52.3. Spremembe pri izračunu skupinskih oslabitev

Posodobitve modelov se v Banki redno izvajajo, s čimer se zagotavlja uporaba zadnjih razpoložljivih informacij in notranjih podatkov. Leta 2019 je bila izvedena izpopolnitev modela za nezavarovane izpostavljenosti do fizičnih oseb, kar je privedlo tudi do rekalkulacije. Spremembe so vključevale izboljšanje kakovosti modela, kar se še posebej izraža v stabilnosti migracij in boljšem delovanju. Poleg tega so bili makromodeli prilagojeni skladno z validacijskimi priporočili, hkrati pa so bile uporabljene nove makroekonomske napovedi, ki izražajo najnovejše razpoložljive gospodarske obete v vseh segmentih.

52.4. Gibanje deleža pokritja

Delež pokritja (izračunan kot razmerje med celotnimi oslabitvami in rezervacijami za tveganja za slaba posojila) se je zmanjšal na 63,7 % glede na leto 2018 (70,4 %).

Spodnja preglednica prikazuje 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. 2019.

v mio EUR

31. 12. 2019	Izpostavljenost	Nedonosna izpostavljenost	Oslabitve in rezervacije	Zavarovanje (nedonosna izp.)	Delež nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp. (vključujoč zavarovanje)
Potrošniški krediti	409,4	7,1	5,8	1,5	1,7 %	81,1 %	102,0 %
Mala in srednje velika podjetja	482,2	12,1	8,4	5,5	2,5 %	69,6 %	115,4 %
Neciljni segment	616,4	9,2	3,9	5,0	1,5 %	42,3 %	96,3 %
od tega velika podjetja	304,8	4,5	1,0	2,5	1,5 %	22,9 %	78,2 %
od tega stanovanjski krediti	244,7	4,6	2,8	2,4	1,9 %	61,2 %	114,0 %
od tega javne finance	67,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Corporate Center	401,9	0,0	0,0	0,0	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Skupaj	1.910,0	28,4	18,1	12,0	1,5 %	63,7 %	105,8 %
od tega kreditno tveganje	1.657,0	28,4	18,1	12,0	1,7 %	63,7 %	105,8 %

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. 2018.

v mio EUR

31. 12. 2018	Izpostavljenost	Nedonosna izpostavljenost	Oslabitve in rezervacije	Zavarovanje (nedonosna izp.)	Delež nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp. (vključujoč zavarovanje)
Potrošniški krediti	374,1	7,9	6,6	1,5	2,1 %	83,2 %	102,8 %
Mala in srednje velika podjetja	432,8	13,8	11,8	5,8	3,2 %	85,3 %	127,4 %
Neciljni segment	646,9	14,1	6,9	6,9	2,2 %	48,7 %	97,5 %
od tega velika podjetja	289,9	7,9	2,9	4,0	2,7 %	36,8 %	88,1 %
od tega stanovanjski krediti	274,7	6,2	4,0	2,8	2,3 %	63,8 %	109,5 %
od tega javne finance	82,3	0,0	0,0	0,0	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Corporate Center	480,1	0,0	0,0	0,0	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Skupaj	1.933,8	35,7	25,2	14,2	1,8 %	70,4 %	110,2 %
od tega kreditno tveganje	1.599,8	35,7	25,2	14,2	2,2 %	70,4 %	110,2 %

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

53. Ocena vrednosti nepremičninskih in ostalih zavarovanj

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 upoštewane vrednosti zavarovanj (IVZ) na dan 31. 12. 2019 in 31. 12. 2018 so prikazane v spodnji preglednici:

	v mio EUR	
Porazdelitev zavarovanj	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Izpostavljenost	1.910,5	1.933,8
Interna vrednost zavarovanj (IVZ)	416,8	330,3
od tega poslovne nepremičnine	233,9	145,2
od tega stanovanjske nepremičnine	110,8	109,4
od tega finančna zavarovanja	19,5	20,5
od tega garancije	20,9	20,6
od tega drugo	31,8	34,6
IVZ stopnja pokritja	21,8 %	17,1 %

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 21,8 % v primerjavi s koncem leta 2018 (17,1 %).

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. 2019

v mio EUR

	Bruto izpostavljenost	Poštena vrednost zavarovanj na podlagi osnovnega scenarija						Presežek zavarovanj	Skupaj zavarovanj	Neto izpostavljenost	Pričakovana kreditna izguba
		Vrednostni papirji	Tretja oseba / državna poročila	Nepremičnine	Drugo	Poboti	Presežek zavarovanj				
Posojila in terjatve	18,7	0,0	0,0	3,6	0,5	0,1	0,0	4,1	14,6	13,2	
Centralne banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Splošne vlade	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Druge finančne družbe	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,3	
Nefinančne družbe	7,2	0,0	0,0	2,1	0,4	0,1	0,0	2,6	4,6	4,5	
Gospodinjstva	11,3	0,0	0,0	1,5	0,0	0,0	0,0	1,5	9,7	8,4	
Zaveze in finančna jamstva	9,4	0,0	0,0	0,7	0,0	2,7	0,0	3,4	6,1	4,9	
Prezete obv. iz naslova posojil	0,2	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,2	
Prezeta finančna jamstva	3,4	0,0	0,0	0,5	0,0	0,2	0,0	0,8	2,6	2,5	
Druge prevzete obveznosti	5,8	0,0	0,0	0,0	0,0	2,5	0,0	2,5	3,3	2,3	

54. Tržna tveganja

54.1. 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.

54.2. Merjenje tržnega tveganja

Addiko Bank d.d., za merjenje tržnega tveganja uporablja metodo tvegane vrednosti (VaR) z opredeljenim časovnim horizontom (1-dnevno obdobje držanja pozicije) in določenim intervalom zaupanja (99,0 %). Banka za izračun tvegane vrednosti uporablja Monte Carlo simulacijo za izračun tvegane vrednosti, ki jo sestavljajo eksponentno tehtane volatilitosti in korelacije za 250-dnevno časovno vrsto. Za izračun ekonomskega kapitala za tržna tveganja Banka uporablja VaR izračun (99,0 %, 1 dan), ki ga pretvori na 99,9-odstotno stopnjo zaupanja in 250-dnevni horizont (obdobje držanja pozicije). Model izračuna potencialne izgube ob upoštevanju preteklih tržnih volatilitosti in korelacij.

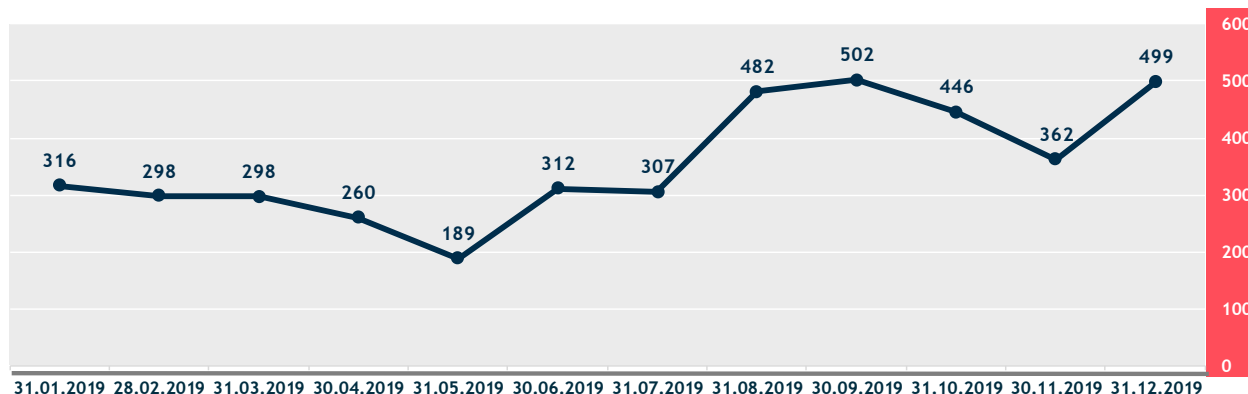
54.2.1. Obrestno tveganje

Spodnji graf prikazuje razvoj obrestnega tveganja, ki mu je Banka izpostavljena (vključujoč tudi obrestno tveganja iz trgovalne knjige), za leto 2019 (primerljiva vrednost VaR na dan 31. 12. 2018 znaša 0,25 milijona EUR). Obrestna pozicija Banke vsebuje vse obrestno občutljive postavke, 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 vrednosti 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 leta 2019 v tisoč EUR:

Obrestno tveganje (trgovalna + bančna knjiga) - VaR (99,0%, 1 dan)
v TEUR



Pozicije trgovalne knjige Banke so bile v letu 2019 stabilne. Spremembe v obrestnem tveganju so posledica prilagoditve spremenljivih obrestnih pozicij in krajše ročnosti pozicij z nespremenljivo obrestno mero.

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

Učinek spremembe obrestne krivulje za 200 bazičnih točk na neto sedanjo vrednost se ni nikoli pomembno približal ali presegel regulatornega limita 20 % celotnega kapitala (razmerje med obrestnim šokom in kapitalom, brez upoštevanja neobrestnih pozicij, znaša v povprečju 5,7 % v letu 2019, največja vrednost znaša 7,1 %, kar je nižje od vrednosti konec leta 2018).

Učinek spremembe vzporednega premika obrestne krivulje za +/- 200 bazičnih točk na neto sedanjo vrednost se ni nikoli pomembno približal limitu v višini 20 % kapitala, 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.

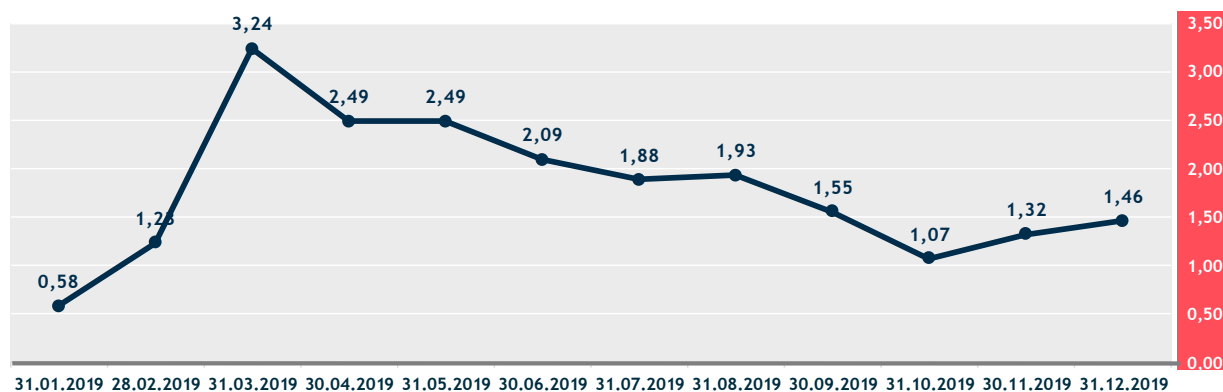
Sprememba neto sedanje vrednosti bančne knjige v primeru vzporednega premika obrestne krivulje navzgor za 1 bazično točko v vseh časovnih žepkih in valutah na dan 31. 12. 2019 znaša 76 tisoč EUR (celoten agregiran vpliv te simulacije obrestne mere) – celoten učinek v letu 2018 je znašal 72 tisoč EUR.

54.2.2. 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. 2019 znaša 0,8 milijona EUR (obseg na dan 31. 12. 2018 znaša približno 0,3 milijona EUR), kjer sta kot najpomembnejši valuti CHF in USD. Tvegana vrednost za valutno tveganje znaša 31. 12. 2019 1,46 tisoč EUR, na dan 31. 12. 2018 pa 0,99 tisoč EUR, z 99-odstotnim intervalom zaupanja. Limit v višini 20,0 tisoč EUR je bil spoštovan v letu 2019.

Gibanje vrednosti VaR na skupno odprto pozicijo Addiko Bank d.d., v letu 2019:

Valutno tveganje - VaR (99,0 %, 1 dan)
v TEUR



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 mio EUR

	2019			2018		
	CHF	USD	Ostale valute	CHF	USD	Ostale valute
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	0,6	0,5	1,4	1,3	0,2	2,0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	0,0	0,0	0,0	0,0	9,7	0,0
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	67,6	5,2	0,0	77,2	5,7	0,0
Skupaj sredstva	68,2	5,7	1,4	78,5	15,6	2,0
Obveznosti						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2,7	6,8	1,0	2,8	10,0	1,8
Skupaj obveznosti	2,7	6,8	1,0	2,8	10,0	1,8
Neto zunajbilančne obveznosti iz naslova spot poslov in izvedenih finančnih instrumentov	-65,7	1,3	0,0	-75,7	-5,6	0,0

54.2.3. 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. 2019 3 tisoč EUR, na dan 31. 12. 2018 znaša 5 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.

54.2.4. Tveganje spremembe kreditnega razpona

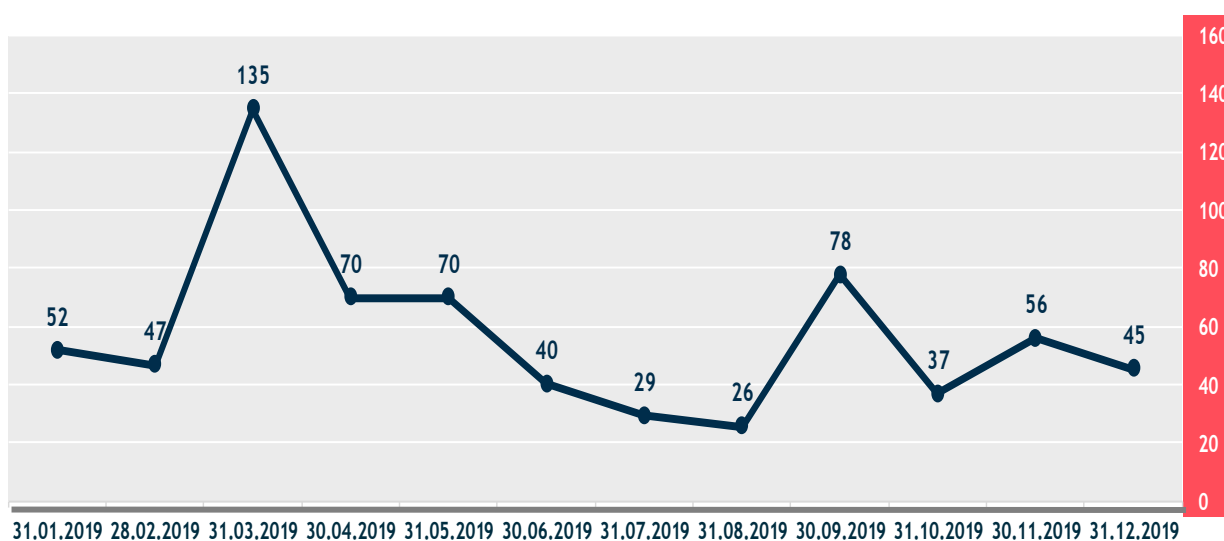
Tveganje spremembe kreditnega razpona, merjenega z VaR, 1-dnevnim časovnim horizontom in 99,0-odstotno stopnjo zaupanja, znaša na dan 31. 12. 2019 45 tisoč EUR (na dan 31.12.2018 znaša VaR 68 tisoč EUR). Limit znaša 371 tisoč EUR

na dan 31. 12. 2019. 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 2019 v tisoč EUR:

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



55. Likvidnostno tveganje

55.1. 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.

55.2. 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.

55.3. 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 se v letu 2019 v primerjavi z letom 2018 povečale za 22 %. Ustrezna višina se zagotavlja na podlagi izračunov, pridobljenih iz različnih stresnih scenarijev.

V letu 2019 se je količnik likvidnostnega kritja (LCR), ki je glavno merilo za ocenjevanje ustreznosti visoko likvidnih sredstev (HQLA) za kratkoročno obdobje do 30 dni, konstantno povečeval, s 154 % v prvem četrletju 2019 do 214 % v zadnjem četrletju leta. Količnik LCR je dosegel vrh novembra, in sicer 263 %.

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

Likvidnostne rezerve	Stanje v mio EUR
Vrednostni papirji, primerni za centralno banko	68,4
Vrednostni papirji, primerni za repo	0
Kreditne terjatve, primerne za centralno banko ali repo	0
Obvezne rezerve (števne)	0
Denarne rezerve pri centralni banki (zaklenjeno)	60,0
Kompenzacijski ukrepi	128,4
Druga likvidnostna sredstva (kratko-, srednjeročna)	30,0
Prevzete/zahtevane kreditne linije	14,0
Novo izdajanje in listinjenje	0
Skupna likvidnostna rezerva	172,4

Struktura likvidnostnih rezerv Addiko Bank d.d., v letu 2018:

Likvidnostna rezerva	Stanje v mio EUR
Vrednostni papirji, primerni za centralno banko	47,2
Vrednostni papirji, primerni za repo	0,0
Kreditne terjatve, primerne za centralno banko ali repo	0,0
Obvezne rezerve (števne)	0,0
Denarne rezerve pri centralni banki (zaklenjeno)	50,0
Kompenzacijski ukrepi	97,2
Druga likvidnostna sredstva (kratko-, srednjeročna)	30,0
Prevzete/zahtevane kreditne linije	14,0
Novo izdajanje in listinjenje	0,0
Skupna likvidnostna rezerva	141,2

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.

55.4. Pregled likvidnostne situacije

Likvidnostna situacija Addiko Bank d.d., v letu 2019 je bilo zaznamovano z likvidnostnim presežkom. Dejavnosti kapitalnega trga zato niso bile potrebne.

V poslovnem letu je Banka beležila nenehno rast depozitov, ki so dosegli pribl. 1,4 milijarde EUR ob koncu leta. Banka je krepila aktivnosti za zbiranje vlog in sprejela ukrepe, da bi zmanjšala koncentracijo. Glede na znane prilive in odlive je pričakovati tudi stabilno likvidnostno pozicijo Banke v letu 2020.

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.

Spodaj so prikazane vrste finančnih obveznosti Banke po pogodbeni zapadlosti nediskontiranih denarnih tokov.

v mio 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	1.425,4	1.439,7	474,9	241,0	506,9	136,3	80,7
Vloge strank	1.223,2	1.225,6	466,6	241,0	392,0	124,1	1,9
Vloge in krediti bank	172,0	173,1	1,0	0,0	113,3	4,2	54,6
Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti	15,1	25,9	0,0	0,0	1,7	6,7	17,6
Druge finančne obveznosti	15,1	15,1	7,3	0,0	0,0	1,3	6,5
Izvedeni finančni instrumenti	2,2	2,2	2,2	0,0	0,0	0,0	0,0
Odobrena posojila		143,2	143,2	0,0	0,0	0,0	0,0
Finančne garancije		37,9	37,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale zaveze		125,3	125,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	1. 427,6	1.748,3	783,5	241,0	506,9	136,3	80,7

v mio EUR

31. 12. 2018	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	1.433,1	1.447,4	429,6	305,1	351,6	296,4	64,6
Vloge strank	1.174,2	1.176,6	421,0	295,3	347,9	110,5	1,8
Vloge in krediti bank	234,6	235,7	0,4	9,8	1,0	179,3	45,2
Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti	16,1	26,9	0,0	0,0	2,7	6,7	17,6
Druge finančne obveznosti	8,2	8,2	8,2	0,0	0,0	0,0	0,0
Izvedeni finančni instrumenti	2,0	2,0	2,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odobrena posojila		158,1	158,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Finančne garancije		27,9	27,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale zaveze		124,0	124,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	1.435,1	1.759,4	741,6	305,0	351,6	296,4	64,6

56. Operativno tveganje

56.1. 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.

56.2. 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 menedžmentu, podpira in stremi k poenotenju kontrolnega poslovnega okolja s strategijo Banke prek merjenja in zmanjševanja izpostavljenosti tveganja izgube, s tem pa posledično prispeva k optimalni donosnosti za družbenike.

Okvir za obvladovanje operativnega tveganja zajema prepoznavanje, merjenje, upravljanje in spremljanje operativnega tveganja in poročanje o njem ter zagotavlja mehanizem za razpravo o problemih in njihovo uspešno reševanje na višjih organizacijskih ravneh. To vodi v boljše obvladovanje tveganj in večjo institucionalno prilagodljivost.

Okvir operativnega tveganja zajema celostno zbiranje podatkov za analizo kompleksnih vprašanj in izvedbo prilagojenih ukrepov za zmanjševanje tveganja.

Obvladovanje operativnega tveganja je nenehen, ciklični proces, ki vključuje samoocenjevanje tveganj in kontrol, odločanje in presojo v povezavi s tveganjem, analizo scenarijev in implementacijo kontrol, ki se rezultirajo bodisi v sprejetju bodisi zmanjšanju operativnega tveganja ali pa se mu izognejo.

56.3. Spremljanje tveganja

Enota za spremljanje operativnega tveganja mesečno poroča Odboru za operativno tveganje in četrtletno Revizijski komisiji Banke s ciljem, da menedžmentu zagotovi pregled nad pozicijo operativnega tveganja. Slednje med drugim omogoča integracijo upravljanja operativnega tveganja v procese Banke.

56.4. 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.

57. Tveganje v povezavi z nepremičninami/premičninami

Tveganje v povezavi z nepremičninami/premičninami v Addiko banki 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.

58. 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.

59. Pravno tveganje

59.1. 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.

59.2. Pregled pravnih sporov – morebitna poznejša ničnost glede dogovorjene valutne klavzule

Zlasti v obdobju 2004–2008 so številni potrošniki v Sloveniji najemali kredite v tuji valuti ali kredite z valutno klavzulo (predvsem CHF-kredite). Od leta 2015 so tovrstne kreditne pogodbe postale predmet pritožb strank in sodnih postopkov, člani organiziranih združenj kreditojemalcev CHF-kreditov pa so zoper banke začeli vlagati tudi tožbe na ničnost kreditnih pogodb. Glavni očitke je, da kreditojemalci niso bili seznanjeni z zadostnimi informacijami o posledicah teh pogodb v trenutku, ko so bile sklenjene, in/ali da so valutne klavzule, ki se uporabljajo, v nasprotju s pričakovanji strank.

Banka ima več odprtih pravdnih postopkov v zvezi s CHF-kreditmi, vendar je optimistična glede izida teh postopkov, saj so prvo- in drugostopenjska sodišča večkrat razsodila v korist bank, Vrhovno sodišče Republike Slovenije pa je izdalo sodbe, ki dajejo jasnejše smernice glede bančnih dolžnosti informiranja ter obveščanja v zvezi z valutnimi tveganji. Zoper Banko niso bili sprejeti nobeni ukrepi s strani regulatorja.

V letu 2019 je Državni svet Republike Slovenije v parlamentarni postopek vložil predlog Zakona o razmerjih med dajalci kreditov in kreditorejmalci glede kreditov v švicarskih frankih (zakon o konverziji). Zakonodajno-pravna služba Državnega zbora je v zvezi s predlogom zakona podala negativno pravno mnenje, ki med drugim navaja, da predlog zakona o konverziji vsebuje dele, ki so v nasprotju s slovensko ustavo. V oktobru 2019 predlog zakona ni bil sprejet na matičnem delovnem telesu Državnega zbora, zato je Državni zbor brez glasovanja končal zakonodajni postopek.

v mio EUR

	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Izpostavljenost	od tega CHF	Izpostavljenost	od tega CHF
Addiko Bank d.d.	1.910,0	69,4	1.933,8	79,9

Leta 2019 je Banka še dodatno zmanjšala svoje valutno tveganje zaradi zmanjšanja CHF-portfelja z 79,9 milijona EUR ob koncu leta 2018 na 69,4 milijona EUR ob koncu leta 2019.

59.3. Pravna tveganja

Skupno število pasivnih pravnih postopkov se je v letu 2019 povečalo. V korist Banke je bil zaključen zadnji večji pasivni pravni postopek (pasivni pravni postopek, pri katerem vtoževani znesek presega 15,0 milijona EUR).

Velika večina starejših kot tudi novejših postopkov se nanaša na potrošniške kredite z valutno klavzulo. Povečanje števila nerešenih primerov kaže, da obstaja tveganje za večje število postopkov v prihodnosti, in sicer zaradi morebitnega zastaranja zahtevkov v zvezi s tovrstnimi krediti.

Ostala pojasnila k računovodskim izkazom

60. Analiza preostalih zapadlosti nediskontiranih denarnih tokov

v mio 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	138,3	0	0	0	0	138,3	0	138,3
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1,9	0	0	0	0	1,9	0	1,9
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0,3	0	0	0	0	0,3	0	0,3
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	13,2	17,1	5,4	100,1	4,7	35,6	104,9	140,5
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	25,2	109,8	242	543,6	390,7	377	934,3	1.311,30
Opredmetena osnovna sredstva	0	0	0	0	11,3	0	11,3	11,3
Neopredmetena sredstva	0	0	0	0	2,3	0	2,3	2,3
Davčna sredstva	0	0	0	0	10,8	0	10,8	10,8
Davek iz dohodka	0	0	0	0	0,2	0	0,2	0,2
Odloženi davek	0	0	0	0	10,7	0	10,7	10,7
Druga sredstva	0	0	0	0	0,5	0	0,5	0,5
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj	178,9	126,9	247,4	643,7	420,4	553,2	1.064,10	1.617,30
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	2,2	0	0	0	0	2,2	0	2,2
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	474,9	240,9	504,8	127,9	76,8	1.220,70	204,8	1.425,40
Rezervacije	0	0	0	0	7,2	0	7,2	7,2
Davčne obveznosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Davek iz dohodka	0	0	0	0	0	0	0	0
Odloženi davek	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0,9	0	0,9	0,9
Skupaj	477,1	240,9	504,8	127,9	84,9	1.222,80	212,8	1.435,70

v mio EUR

Analiza preostale zapadlosti na dan 31. 12. 2018	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	133,4	0	0	0	0	133,4	0	133,4
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1,4	0	0	0	0	1,4	0	1,4
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0,3	0	0	0	0	0,3	0	0,3
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	13,1	21	4,4	181,9	1,3	38,5	183,1	221,7
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	22,1	88,6	219	514,5	396	329,7	910,5	1.240,20
Opredmetena osnovna sredstva	0	0	0	0	3,7	0	3,7	3,7
Neopredmetena sredstva	0	0	0	0	2,3	0	2,3	2,3
Davčna sredstva	0	0	0	0	14,4	0	14,4	14,4
Davek iz dohodka	0	0	0	0	0	0	0	0
Odloženi davek	0	0	0	0	14,4	0	14,4	14,4
Druga sredstva	0	0	0	0	0,8	0	0,8	0,8
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	0	0	0	0	0,1	0	0,1	0,1
Skupaj	170,3	109,6	223,4	696,3	418,5	503,3	1.114,80	1.618,10
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	2	0	0	0	0	2	0	2
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	430,7	305	348,5	288,1	60,8	1.084,20	348,9	1.433,10
Rezervacije	0	0	0	0	7,6	0	7,6	7,6
Davčne obveznosti	0	0	0	0	0,9	0	0,9	0,9
Davek iz dohodka	0	0	0	0	0,9	0	0,9	0,9
Odloženi davek	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0,8	0	0,8	0,8
Skupaj	432,6	305	348,5	288,1	70,1	1.086,20	358,2	1.444,30

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.

61. Poslovni najemi

61.1. 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 MSRP 16 Najemi, 3 Standardi, ki se uporabljajo za primerjalna obdobja in 4 Uporaba ocen in predpostavk / materialnih negotovosti v zvezi z ocenami.

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. 2019 so stroški najema, ki niso vključeni v obveznosti iz naslova najema, kot sledi:

		v mio EUR
Analiza ročnosti - pogodbeni nediskontirani tokovi		31. 12. 2019
Do 1 leta		1,4
Od 1 do 5 let		4,5
Nad 5 let		2,4
Skupaj nediskontirane obveznosti iz naslova najema		8,3

Po stanju 31. 12. 2019 je imela Banka stroške najema, ki niso bili vključeni v obveznosti iz naslova najema, nižje od 1 milijona EUR.

Po stanju 31. 12. 2018 so prihodnja plačila najemnin iz naslova nepreklicnih poslovnih najemov za vsako leto prikazana spodaj:

		v mio EUR
		31. 12. 2018
Do 1 leta		1,4
Od 1 leta do 5 let		5,0
Več kot 5 let		2,8
Skupaj		9,3

62. Sredstva/obveznosti v tujih valutah

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

		v mio EUR	
		31. 12. 2019	31. 12. 2018
Sredstva		75,3	96,1
Obveznosti		10,6	14,6

Večina razlik med zadevnimi zneski je varovanih z valutnimi zamenjavami (FX-zamenjave in medvalutne zamenjave) in terminskimi deviznimi transakcijami.

63. Prevzete in potencialne obveznosti

Spodnja preglednica prikazuje pogodbene vrednosti finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih in potencialnih obveznosti.

		v mio EUR	
		31. 12. 2019	31. 12. 2018
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov		143,2	167,7
Izdane finančne garancije		37,9	28,3
Ostale prevzete in potencialne obveznosti		125,3	124,0
Skupaj		306,4	320,0

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.

64. 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. Na podlagi vložkov v tehnike ocenjevanja vrednosti, ki se uporabljajo za merjenje poštene vrednosti, 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.

Konec obdobja poročanja se določi kot čas prerazporeditve med različnimi ravnmi hierarhije poštene vrednosti.

Lastniški instrumenti

O lastniških instrumentih se poroča v okviru ravni I, če cene kotirajo na delujočem trgu. Če kotiranih cen ni na voljo, se o njih poroča v skladu z ravni III. Modeli vrednotenja vključujejo prilagojeno metodo neto vrednosti sredstev, poenostavljeni pristop dohodka, dividendno-diskontni model in metodo mnogokratnika primerljivega podjetja.

Izvedeni finančni instrumenti

Poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov, ki niso opcije, se določi na podlagi diskontiranih pripadajočih denarnih tokov in njihovih donosov. Razporedijo se v raven II, če se merijo na podlagi opazovanih vhodnih dejavnikov. Če se uporabljajo neopazovani vložki, se razporedijo v raven III. Poštena vrednost strukturiranih finančnih produktov se izračuna glede na vrsto vgrajenega izvedenega finančnega instrumenta z uporabo tehnike merjenja; strukturirani finančni produkti se uvrstijo v raven II ali III (odvisno od vhodnih dejavnikov).

Dolžniški vrednostni papirji in obveznosti

Metoda za merjenje te kategorije je odvisna od likvidnosti na pripadajočem trgu. Likvidni instrumenti, merjeni na podlagi ustrezne tržne vrednosti, se uvrstijo v raven I. Če ni delujočega trga, se poštena vrednost določi z uporabo tehnike ocenjevanja vrednosti, pri čemer so pričakovani denarni tokovi diskontirani s prilagojenimi krivuljami premije za tveganje. Katera krivulja premije za tveganje se uporablja, določa, ali se o teh instrumentih poroča v skladu z ravni II ali ravni III. Če se uporablja pomembna, neopazovana premija za tveganje, se o tem poroča v okviru ravni III. O tržnih cenah, ki se pridobijo poredko ali samo iz enega vira, se poroča v skladu z ravni III.

64.1. Poštena vrednost finančnih instrumentov po poštenu vrednosti

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

v mio 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	0,0	1,9	0,0	1,9
Izvedeni finančni instrumenti	0,0	1,9	0,0	1,9
Dolžniški instrumenti	0,0	0,0	0,0	0,0
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0,0	0,0	0,3	0,3
Lastniški instrumenti	0,0	0,0	0,3	0,3
Dolžniški instrumenti	0,0	0,0	0,0	0,0
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	13,2	125,3	2,0	140,5
Lastniški instrumenti	13,2	0,0	0,0	13,2
Dolžniški instrumenti	0,0	125,3	2,0	127,3
Skupaj	13,2	127,2	2,3	142,7
Obveznosti				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0,0	2,2	0,0	2,2
Izvedeni finančni instrumenti	0,0	2,2	0,0	2,2
Skupaj	0,0	2,2	0,0	2,2

v mio EUR

31. 12. 2018	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	0,0	1,4	0,0	1,4
Izvedeni finančni instrumenti	0,0	1,4	0,0	1,4
Dolžniški instrumenti	0,0	0,0	0,0	0,0
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0,0	0,0	0,3	0,3
Lastniški instrumenti	0,0	0,0	0,3	0,3
Dolžniški instrumenti	0,0	0,0	0,0	0,0
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	13,1	208,5	0,0	221,7
Lastniški instrumenti	13,1	0,0	0,0	13,1
Dolžniški instrumenti	0,0	208,5	0,0	208,5
Skupaj	13,1	209,9	0,3	223,4
Obveznosti				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0,0	2,0	0,0	2,0
Izvedeni finančni instrumenti	0,0	2,0	0,0	2,0
Skupaj	0,0	2,0	0,0	2,0

V letih 2019 in 2018 med posameznimi ravni ni bilo prerazvrstitev.

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

v mio
EUR

31. 12. 2019	Stanje na začetku obdobja (+)	Skupaj dobički/izgube	Spremembe rezerve za pošteno vrednost	Dopolnitve (+)	Odtujitve (-)	Prenos na raven III	Prenos z ravni III	Ostalo (+/-)	Stanje ob koncu obdobja (+)
Sredstva									
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3
Lastniški instrumenti	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0,0	0,0	0,0	2,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,0
Lastniški instrumenti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dolžniški instrumenti	0,0	0,0	0,0	2,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,0
Skupaj	0,3	0,0	0,0	2,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,3

Uskladitev sredstev, o katerih smo poročali v okviru ravni III na dan 31. decembra 2018, je navedena v nadaljevanju.

v mio
EUR

31. 12. 2018	Stanje na začetku obdobja (+)	Skupaj dobički/izgube	Spremembe rezerve za pošteno vrednost	Dopolnitve (+)	Odtujitve (-)	Prenos na raven III	Prenos z ravni III	Ostalo (+/-)	Stanje ob koncu obdobja (+)
Sredstva									
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3
Lastniški instrumenti	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Lastniški instrumenti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dolžniški instrumenti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3

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 banka 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.

64.2. 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 mio EUR					
31. 12. 2019	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Razlika	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven II - temelji na netržnih predpostavkah
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah*	138,3	138,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.311,3	1.405,2	93,9	0,0	0,0	1.405,2
Kreditni	1.311,3	1.405,2	93,9	0,0	0,0	1.405,2
Skupaj	1.449,6	1.543,5	93,9	0,0	0,0	1.405,2
Obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.425,4	1.428,5	3,1	0,0	0,0	1.428,5
Vloge	1.395,2	1.398,3	3,1	0,0	0,0	1.398,3
Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti	15,1	15,1	0,0	0,0	0,0	15,1
Druge finančne obveznosti	15,1	15,1	0,0	0,0	0,0	15,1
Skupaj	1.425,4	1.428,5	3,1	0,0	0,0	1.428,5

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

	v mio EUR					
31. 12. 2019	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Razlika	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven II - temelji na netržnih predpostavkah
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah*	133,4	133,4	0,0	0,0	0,0	0,0
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.240,2	1.311,3	71,1	0,0	0,0	1.311,3
Kreditni	1.240,2	1.311,3	71,1	0,0	0,0	1.311,3
Skupaj	1.373,6	1.444,7	71,1	0,0	0,0	1.311,3
Obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.433,1	1.434,2	1,1	0,0	0,0	1.434,2
Vloge	1.408,8	1.409,9	1,1	0,0	0,0	1.409,9
Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti	16,1	16,1	0,0	0,0	0,0	16,1
Druge finančne obveznosti	8,2	8,2	0,0	0,0	0,0	8,2
Skupaj	1.433,1	1.434,2	1,1	0,0	0,0	1.434,2

* 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.

Hkrati se ocenjuje, da denarna sredstva niso razporejena med ravni poštene vrednosti, saj je zaradi njihove kratkoročne narave knjigovodska vrednost enaka pošteni vrednosti.

65. Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje

65.1. Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje

Naslednje transakcije še niso bile izvedene na dan poročanja.

v mio EUR

	31. 12. 2019			31. 12. 2018		
	Nominalni zneski	Poštene vrednosti		Nominalni zneski	Poštene vrednosti	
		Pozitivni	Negativni		Pozitivni	Negativni
a) Obrestna mera						
Produkti OTC	191,8	1,8	-1,6	208,6	1,3	-1,0
OTC opcije	19,7	0,1	-0,1	19,3	0,1	-0,1
OTC ostalo	172,1	1,7	-1,4	189,3	1,2	-0,9
b) Valute in zlato						
OTC	68,7	0,0	-0,6	89,3	0,1	-1,0
OTC ostalo	68,7	0,0	-0,6	89,3	0,1	-1,0
c) Kreditni derivativi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
CDS	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

66. 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 2019 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 mio EUR

31. 12. 2019	Matično podjetje	Ovisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe	Druge povezane osebe
Denarne rezerve	5,7	1,1	0,0	0,0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0,0	0,0	0,0	0,0
Finančna sredstva	131,2	0,0	0,6	0,0
Dolžniški vrednostni papirji	0,0	0,0	0,0	0,0
Posojila in predujmi	131,2	0,0	0,6	0,0
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1,5	0,0	0,0	0,0
Finančne obveznosti	15,3	1,5	0,0	0,0
Depoziti	15,3	1,5	0,7	5,2
Druge finančne obveznosti	0,0	0,0	0,1	0,0
Finančne obveznosti	0,0	0,0	0,0	0,0
Nominalni znesek prevzetih posojil, finančnih garancij in drugih prevzetih obveznosti	0,0	1,0	0,0	0,0

v mio EUR

31. 12. 2018	Matično podjetje	Ovisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe	Druge povezane osebe
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3,5	0,6	0,0	0,0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0,1	0,0	0,0	0,0
Finančna sredstva	121,1	3,5	0,0	0,0
Dolžniški vrednostni papirji	0,0	0,0	0,0	0,0
Posojila in predujmi	121,1	3,5	0,0	0,0
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1,7	0,0	0,0	0,0
Finančne obveznosti	15,2	0,7	0,3	0,0
Depoziti	15,2	0,7	0,3	0,0
Druge finančne obveznosti	15,0	0,4	0,3	0,0
Finančne obveznosti	0,2	3,6	0,0	0,0
Nominalni znesek prevzetih posojil, finančnih garancij in drugih prevzetih obveznosti	0,0	10,0	0,0	0,0

v mio EUR

31. 12. 2019	Matično podjetje	Ovisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe
Obresti in podobni prihodki	0,6	0,0	0,0
Obrestni odhodki	-2,3	0,0	0,0
Prihodki od provizij	0,0	0,0	0,0
Odhodki za provizije	0,0	0,0	0,0
Drugi poslovni prihodki	1,1	0,1	0,0
Administrativni stroški	-0,3	-0,6	0,0
Povečanje ali zmanjšanje v obdobju oslabitev in rezervacij za oslabiljene dolžniške instrumente, neplačane garancije in neplačane obveznosti	0,1	0,0	0,0
Skupaj	-0,8	-0,5	0,0

v mio EUR

31. 12. 2018	Matično podjetje	Odvisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe
Obresti in podobni prihodki	0,7	0,0	0,0
Obrestni odhodki	-2,8	0,0	0,0
Prihodki od provizij	0,0	0,0	0,0
Odhodki za provizije	0,0	0,0	0,0
Drugi poslovni prihodki	1,1	0,0	0,0
Drugi upravni stroški	-0,3	-0,3	0,0
Povečanje ali zmanjšanje v obdobju oslabitev in rezervacij za oslabiljene dolžniške instrumente, neplačane garancije in neplačane obveznosti	0,0	0,0	0,0
Skupaj	-1,3	-0,2	0,0

67. Upravljanje kapitala

67.1. Upravljanje lastnih sredstev in kapitala

Upravljanje kapitala družbe Addiko Bank d.d., temelji na lastnih sredstvih, kot jih opredeljujejo Uredba o kapitalskih zahtevah (CRR) in ustrezni nacionalni predpisi (Basel 3, steber 1) ter pristop za upravljanje ekonomskega kapitala (Basel 3, steber 2), ki so povezani s procesom ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP). Zahteve so bile izvedene v EU z Uredbo o kapitalskih zahtevah 575/2013 (CRR) in Direktivo o kapitalskih zahtevah (CRD IV). CRD IV je bila sprejeta v nacionalno pravo v slovenskem Zakonu o bančništvu.

Pri izračunu tveganju prilagojenih sredstev za regulativno poročanje se uporabljata naslednja pristopa:

- standardizirani pristop za kreditno tveganje (CR SA) in
- enostavni pristop za operativno tveganje (BIA).

Banka nenehno spremlja razvoj svojega poslovanja in analizira spremembe tveganju prilagojenih sredstev, da jih uskladi s predpisanimi lastnimi sredstvi ali predpisanimi omejitvami ter uporabo po ICAAP za vsak segment. 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 sanaciji in reševanju bank (BRRD).

Poleg tega Banka spremlja, da so uvedene zakonske spremembe, kot sta npr. 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.

67.2. 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. Banka na podlagi ocene in kvantifikacije tveganj vključi preostala identificirana pomembna tveganja, ki niso v celoti zajeta v okviru prvega stebra (tveganje koncentracije, tveganje lastniških vrednostnih papirjev, obrestno tveganje v bančni knjigi idr.). Za izračun potrebnega tveganega kapitala za tržno in likvidnostno tveganje se uporablja metoda tvegane vrednosti (VaR). Banka v postopku ICAAP uporablja stopnjo zaupanja 99,9 %.

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 tečajji 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.

67.3. Zahteve glede lastnih sredstev in kapitala

V skladu s CRR lastna sredstva zajemajo navaden lastniški temeljni kapital (CET1), dodatni temeljni kapital (AT1) in kapital drugega reda (T2). Pri določanju količnikov kapitalске ustreznosti se upoštevajo vsi zakonsko predpisani odbitki, nato pa se vsaka od sestavin kapitala uteži glede na skupno tveganje. V skladu z veljavnimi predpisi se skupni sprejemljivi kapital določi na podlagi mednarodnih računovodskih standardov.

Minimalni zakonsko predpisani količniki kapitalске ustreznosti, vključno z regulatornimi rezervami (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 navaden lastniški temeljni kapital (seštevek CET1 in AT1) ter
- 10,500 % za celotni kapital.

Minimalni zakonsko predpisani količniki kapitalске ustreznosti, vključno z regulatornimi blažilniki, na dan 31. decembra 2018 znašajo:

- 6,375 % za CET1 (4,5 % CET1 + 1,875 % varovalni kapitalski blažilnik + 0,00 % proticiklični kapitalski blažilnik),
- 7,875 % za navaden lastniški temeljni kapital (seštevek CET1 in AT1) ter
- 9,875 % za celotni kapital.

Poleg minimalnih količnikov kapitalске ustreznosti v okviru prvega stebra morajo institucije izpolnjevati tudi kapitalске zahteve, določene v procesu nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP). Kršitev zahteve po skupnem blažilniku (varovalni kapitalski blažilnik in blažilnik sistemskih tveganj) bi privedla do omejitve, na primer v zvezi z razdelitvijo dividend in kuponjskimi plačili za nekatere kapitalskih instrumente. Kapitalске zahteve, ki so veljale med letom, vključno z ustreznim blažilnikom, so bile ves čas izpolnjene.

Da bi imele slovenske banke dovolj kapitalskih in dolžniških instrumentov za pokritje izgub pri reševanju in za reševanje brez uporabe javne finančne podpore, morajo v skladu z zahtevo Enotnega odbora za reševanje bank (SRB) nenehno izpolnjevati minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL). Cilje MREL določi pristojni organ za reševanje za vsako institucijo oziroma bančno skupino posebej. V primeru družbe Addiko Bank d.d., je to SRB. V skladu s trenutno veljavno pravno ureditvijo so cilji MREL za posamezno institucijo izraženi kot odstotek vsote kapitala in vseh obveznosti (TLOF).

V spodnji preglednici so razčlenjene zahteve glede lastnih sredstev v Banki na dan 31. decembra 2019 in 31. decembra 2018 ob upoštevanju prehodnih pravil.

v mio EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Razpoložljivi kapital (zneski)		
1 Navaden temeljni lastniški kapital (CET1)	162,3	138,50
2 CET1 kapital, ker MSRP 9 ni bil uporabljen	162,3	138,50
5 Skupni kapital (TC)	177,3	153,50
6 TC, kot če prehodne določbe MSRP 9 ne bi bile uporabljene	177,3	153,50
Tveganju prilagojena sredstva (RWA)		
7 Skupaj RWA	1.045,0	1.028,4
8 Skupaj RWA, kot če prehodne določbe MSRP 9 ne bi bile uporabljene	1.045,0	1.028,4
Kapitalski deleži v %		
9 CET1	15,5 %	13,5 %
10 CET1, kot če prehodne določbe MSRP 9 ne bi bile uporabljene	15,5 %	13,5 %
13 TC	17,0 %	14,9 %
14 TC, kot če prehodne določbe MSRP 9 ne bi bile uporabljene	17,0 %	14,9 %
Količnik finančnega vzvoda (LR)		
15 LR skupne izpostavljenosti	1.717,1	1.689,2
16 LR	9,5 %	8,2 %
17 LR, kot če prehodne določbe MSRP 9 ne bi bile uporabljene	9,5 %	8,2 %

Celotni kapital se je v obdobju poročanja povečal za 23,8 milijona EUR, kar izraža naslednje spremembe:

- vključitev polletnega dobička v znesku 12,3 milijona EUR v skupni kapital; dne 9. 9. 2019 je Banka pridobila dovoljenje Banke Slovenije;
- vključitev dobička iz leta 2018 v znesku 8,2 milijona EUR v skupni kapital;
- znižanje v višini 0,6 milijona EUR drugega vseobsegajočega donosa iz naslova prodaje dolžniških vrednostnih papirjev;
- zmanjšanje v regulatornih postavkah, ki se odštevajo od kapitala, v višini 3,9 milijona EUR, kar je neto vpliv povečanja investicij v neopredmetena sredstva (-0,1 milijona EUR), zmanjšanje odloženih davkov za obstoječe obdavčene izgube (+3,9 milijona EUR) in zmanjšanje rezerv iz naslova terjatev in obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti (+0,1 milijona EUR).

67.4. Kapitalske zahteve (tveganju prilagojena sredstva), ki temeljijo na prehodni osnovi

Tveganju prilagojena sredstva (RWA) so se povečala za 16,6 milijona EUR med poročevalskim obdobjem, kar je predvsem posledica rasti posojil.

v mio EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
1 Kreditno tveganje po standardiziranem pristopu	957,3	951,3
6 Kreditno tveganje nasprotne stranke	0,0	0
19 Tržno tveganje	2,2	2,5
23 Operativno tveganje	85,4	74,7
Skupni znesek izpostavljenosti tveganju	1.045,0	1.028,4

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

67.5. Stopnja finančnega vzvoda v prehodnem obdobju

Količnik finančnega vzvoda, izračunan v skladu s CRD IV, je znašal 9,5 % na dan 31. 12. 2019, v primerjavi z 8,3 % na dan 31. 12. 2018.

v mio EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
20 Navadni lastniški kapital prvega reda	162,3	138,5
21 Skupna izpostavljenost finančnega vzvoda	1.717,1	1.689,2
22 Količnik finančnega vzvoda %	9,5 %	8,2 %

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

Dodatne informacije, ki jih zahteva ZGD

68. Stroški revizijskih storitev

v T EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Revizijske storitve	92,6	104,0
Revidiranje letnega poročila	75,3	75,7
Stroški ostalih revizijskih pregledov (review, vključitev dobička v izračun kap. ustreznosti itn.)	17,3	28,3
Opravnine za ostale storitve	5,6	0
Druge storitve (izdaja mnenj)	0	0
Ostale storitve	5,6	0
Skupaj	98,2	104,0

69. Prejemki Uprave, Nadzornega sveta in zaposlenih na osnovi individualnih pogodb

v T EUR

2019	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Od tega izplačila zadržanih variabilnih prejemkov iz preteklih let	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druge plačila	Skupaj
Uprava	499	61,4	59,1	3,9	1,3	18,3	583,9
Nadzorni svet	12,5	0	0	0	0	0	12,5
Nekdanji člani uprave	81,7	60	0	0,4	0,3	2,4	144,7
Zaposleni s posebno naravo dela (15 zaposlenih)	1.830,60	177,9	154,6	51,4	0	129,2	2.189,10
Skupaj	2.433,80	299,3	213,7	55,7	1,5	149,9	2.940,20

v T EUR

2018	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Od tega izplačila zadržanih variabilnih prejemkov iz preteklih let	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druge plačila	Skupaj
Uprava	455,8	47,6	17,1	3,4	1,5	7,6	515,8
Nadzorni svet	12,5	0	0	0	0	0	12,5
Nekdanji člani uprave	66,1	47,7	30,8	0	0,5	155,3	269,6
Zaposleni s posebno naravo dela (15 zaposlenih)	1.824,00	260	230,5	59,8	0	176,2	2.320,00
Skupaj	2.358,30	355,3	278,4	63,2	2	339,1	3.117,80

70. Dogodki po zaključku poslovnega leta 2019

Zaradi izrednega stanja in razvoja dogodkov, povezanih s koronavirusom oz. boleznijo covid-19, v Sloveniji in s tem povezanim tveganjem zaradi okužbe je Addiko banka določila več ukrepov in varnostnih predpisov, da bi zaščitila zdravje in varnost tako svojih zaposlenih, strank kot tudi drugih deležnikov. Ukrepi in predpisi vključujejo delo od doma, omejeno število zaposlenih in strank v poslovalnicah Addiko banke, spremenjen delovni čas, omejitve potovanj in sestankov, uporabo videosestankov in digitalnih kanalov. Posledice koronavirusa oz. bolezni covid-19 bodo zagotovo pomembne in vidne v letu 2020, vendar jih je v tem trenutku še prezgodaj napovedati ali oceniti.

Po 31. 12. 2019 ni bilo drugih dogodkov, ki bi materialno pomembno vplivali na predstavljene računovodske izkaze.

71. 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.

Uprava Banke in Nadzorni svet bosta na seji Skupščine v aprilu 2020 predlagala sprejetje odločitve, da se dobiček poslovnega leta 2019:

- v višini 6,0 milijona EUR izplača lastniku Banke ter
- v višini 12,4 milijona EUR prenese med prenesene dobičke iz prejšnjih let.

Bilančni dobiček je prikazan v spodnji preglednici.

v mio EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dobiček poslovnega leta	18,4	37,2
Zadržani čisti dobiček	53,0	25,7
Skupaj bilančni dobiček	71,4	63,0

Slovar pojmov

AC	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti.
Dodatni Tier 1 (AT1)	Lastna sredstva (kapital), kot je definirano v členu 51 CRR.
Bančna knjiga	Vse tvegane bilančne in zunajbilančne pozicije finančnih sredstev, ki niso namenjena trgovanju.
Bank@Work	Alternativni prodajni kanal s težnjo po nujenju storitev. Ekipe poslovnih enot z mobilno opremo redno obiskujejo sedeže velikih podjetij, kjer predstavljajo Addiko ponudbo produktov in storitev.
CDS	(angl. credit default swap); finančni instrument za zaščito kreditnega tveganja
CL	kreditna izguba
Stroški/prihodki (CIR)	(angl. cost/income); kazalnik izračuna, operativni stroški / (neto obrestni prihodki + neto prihodki iz naslova provizij)
CRR	Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012
FVTOCI	(angl. fair value through other comprehensive income); merjenje po pošteni vrednosti prek drugega obsegajočega donosa
FVTPL	(angl. fair value through profit & loss); merjenje po pošteni vrednost prek poslovnega izida
ICAAP	(angl. internal capital adequacy assessment process); proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala
LCR	(angl. liquidity coverage ratio); količnik likvidnostnega kritja (razmerje visokokakovostnih likvidnih sredstev in pričakovanih neto denarnih tokov v naslednjih 30 dneh)
LR	Razmerje med navadnim temeljnim lastniškim kapitalom in določenimi izpostavljenostmi na podlagi izkaza finančnega stanja, izračunanega v skladu z metodologijo iz CRD IV.
OTC	(angl. over the counter); trgovanje z nestandardiziranimi finančnimi instrumenti neposredno med udeleženci na trgu namesto z izmenjavo prek organiziranega trga (borze)
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	(angl. risk-weighted assets) Bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, ki so tveganju prilagojene v skladu z (EU) NBR 575/2013.
Delež nedonosne izpostavljenosti	(angl. NPE ratio) Delež nedonosne izpostavljenosti predstavlja razmerje med bruto izpostavljenostjo, ki je razvrščena kot nedonosna, in bruto izpostavljenostjo na celotnem portfelju posojil strank. Definicija je prevzeta iz regulatornih standardov in smernic ter v splošnem vključuje izpostavljenost do strank, katerih poplačilo je dvomljivo, realizacija unovčitve zavarovanj pričakovana in ki so bile razvrščene v razred ocen neplačnikov. Delež izraža kakovost kreditnega portfelja in podaja indikator uspešnosti upravljanja kreditnega tveganja banke. Izračun: nedonosna bruto izpostavljenost / bruto izpostavljenost kreditnemu tveganju (bilančna in zunajbilančna).
Delež pokritja nedonosne izpostavljenosti	Delež pokritja nedonosne izpostavljenosti predstavlja razmerje med višino oslabitev in rezervacij za nedonosno izpostavljenost ter višino nedonosne bruto izpostavljenosti. Izraža zmožnost banke, da absorbira izgube iz svojih nedonosnih izpostavljenosti.
NPE / Nedonosna izpostavljenost	Zapadla, nedonosna izpostavljenost (bruto). Neplačilo in tako nedonosna izpostavljenost se pojavi, ko se lahko domneva, da stranka verjetno ne bo izpolnila vseh svojih kreditnih obveznosti do banke, ali pa le-ta zamuja več kot 90 dni pri kakršni koli materialni kreditni obveznosti do banke (angl. non-performing exposure).
Strošek tveganj	Strošek tveganj predstavlja razmerje med izdatki za kreditne izgube finančnih sredstev in bruto izpostavljenostjo kreditnemu tveganju. Izračun: višina oblikovanih oslabitev in rezervacij v tekočem letu / bruto izpostavljenost kreditnemu tveganju ob koncu leta.

Poslovni centri in poslovalnice Banke

Osnovni podatki o Addiko Bank d.d.

Polno ime: Addiko Bank d.d.
Sedež: Dunajska cesta 117, SI-1000 Ljubljana
Vpis v sodni register: pod št. 1/31020/00, SRG 99/01362
Matična številka: 1319175
Identifikacijska številka za DDV: SI75482894
Transakcijski račun: SI56 3300 0330 0000 034
SWIFTHAABS122
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/UCGR8rMrCKpN4yT9APh6dvg>
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

Ljubljanska cesta 82, 1230 Domžale
T: +386 (0)1 580 42 48
F: +386 (0)1 721 17 32
E: info.do.si@addiko.com

Maribor

Poslovni center Maribor

Trg Leona Štuklja 5, 2000 Maribor
T: +386 (0)2 450 39 41
F: +386 (0)2 450 39 31
E: info.mbc.si@addiko.com

Poslovalnica Maribor Center

Trg Leona Štuklja 4, 2000 Maribor
T: +386 (0)2 450 39 49
F: +386 (0)2 234 79 01
E: info.mbc.si@addiko.com

Poslovalnica Maribor Tabor

Ulica Eve Lovše 1 (Mercator center), 2000 Maribor
T: +386 (0)2 450 39 30
F: +386 (0)2 234 39 32
E: info.mbc.si@addiko.com

Ptuj**PE Maribor, Poslovalnica Ptuj**

Ormoška cesta 15 (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 20, 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**

Ferrarska ulica 30, 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