

Ni napredka  
brez pogleda nazaj.

**Addiko Bank**  
Letno poročilo  
2022

**Addiko Bank**



## Ključni podatki, finančni izkazi pripravljeni v skladu z MSRP <sup>1)</sup>

	Tisoč EUR		
<b>Izbrani podatki izkaza poslovnega izida</b>	<b>YE22</b>	<b>YE21</b>	<b>(%)</b>
Čisti bančni prihodki	57.263	51.951	10,2%
Čiste obresti	42.723	38.638	10,6%
Čiste opravnine	14.540	13.313	9,2%
Čisti rezultat iz finančnih instrumentov	372	1.587	-76,6%
Ostali poslovni rezultat	-462	-950	-51,3%
Operativni stroški	-29.348	-27.440	7,0%
<b>Operativni rezultat pred oslabitvami in rezervacijami</b>	<b>27.825</b>	<b>25.148</b>	<b>10,6%</b>
Ostali rezultat	-563	-361	55,7%
Oslabitve in rezervacije (samo kreditne izgube)	-5.747	1.623	<-100%
Davek iz dobička	-1.866	-1.125	65,9%
<b>Dobiček poslovnega leta</b>	<b>19.649</b>	<b>25.284</b>	<b>-22,3%</b>
<b>Kazalniki poslovanja</b>	<b>YE22</b>	<b>YE21</b>	<b>(pts)</b>
Čiste obresti/skupaj povp. sredstva	3,2%	2,7%	0,45
Donos na opredmeteni kapital	9,8%	13,6%	-3,8
Stroški/prihodki	51,3%	52,8%	-1,57
Strošek tveganj	0,5%	-0,1%	0,6
<b>Izbrani podatki izkaza finančnega položaja</b>	<b>Dec22</b>	<b>Dec21</b>	<b>(%)</b>
Kreditni strankam, ki niso banke	938.899	930.168	0,9%
od tega bruto donosni krediti	944.463	933.011	1,2%
Vloge strank	1.029.784	1.022.272	0,7%
Kapital	201.499	187.181	7,6%
Celotna sredstva	1.329.827	1.370.383	-3,0%
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	835.080	864.675	-3,4%
<b>Ključni kazalniki</b>	<b>Dec22</b>	<b>Dec21</b>	<b>(pts)</b>
Razmerje med posojili in vlogami	91,2%	91,0%	0,2
Delež slabih posojil	1,66%	1,65%	0,0
Pokritost slabih posojil	68,4%	61,4%	7,0
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti	65,5%	57,9%	7,6
Razmerje med posojili in vlogami	230,0%	236,3%	-6,3
Količnik temeljnega kapitala	20,2%	20,2%	-0,1
Količnik skupnega kapitala	21,4%	21,8%	-0,4

<sup>1)</sup> Kazalniki so izračunani v skladu z Navodilom za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic (29.11.2021)

# Kazalo

<b>Nagovor Uprave Banke za leto 2022</b>	<b>3</b>
<b>Uprava Banke</b>	<b>5</b>
<b>Poslovno poročilo</b>	<b>6</b>
<b>1. Pregled Banke</b>	<b>6</b>
<b>2. Posodobitev poslovanja</b>	<b>6</b>
<b>3. Splošno gospodarsko okolje</b>	<b>8</b>
<b>4. Program preoblikovanja</b>	<b>8</b>
<b>5. Spremembe v Upravi</b>	<b>9</b>
<b>6. Poslovalnice</b>	<b>9</b>
<b>7. ESG metodologija Addiko banke</b>	<b>9</b>
<b>8. Finančni razvoj Banke</b>	<b>10</b>
<b>9. Razvoj trga in poslovanje</b>	<b>13</b>
<b>10. Analiza nefinančnih kazalnikov uspešnosti</b>	<b>15</b>
<b>11. Sistem notranjih kontrol in računovodskih postopkov</b>	<b>22</b>
<b>12. Nefinančno poročilo</b>	<b>22</b>
<b>13. Druga razkritja</b>	<b>23</b>
<b>14. Raziskave in razvoj</b>	<b>24</b>
<b>15. Pogled v 2023</b>	<b>24</b>
<b>Poročilo predsednika Nadzornega sveta Banke</b>	<b>26</b>
<b>Izjava o ureditvi notranjega upravljanja</b>	<b>27</b>
<b>Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj</b>	<b>28</b>
<b>Računovodsko poročilo Banke</b>	<b>29</b>
<b>Poročilo neodvisnega revizorja</b>	<b>30</b>
<b>I Izkaz poslovnega izida in izkaz vseobsegajočega donosa</b>	<b>38</b>
<b>II Izkaz finančnega položaja</b>	<b>40</b>
<b>III Izkaz sprememb lastniškega kapitala</b>	<b>41</b>
<b>IV Izkaz denarnih tokov</b>	<b>42</b>
<b>Pojasnila k računovodskim izkazom</b>	<b>43</b>
<b>Osnovni podatki</b>	<b>43</b>
<b>Razkritja k izkazu poslovnega izida in k izkazu vseobsegajočega donosa</b>	<b>67</b>
<b>Razkritja k izkazu finančnega položaja</b>	<b>74</b>
<b>Upravljanje tveganj</b>	<b>92</b>
<b>Ostala pojasnila k računovodskim izkazom</b>	<b>121</b>
<b>Slovar pojmov</b>	<b>135</b>
<b>Poslovni centri in poslovalnice Banke</b>	<b>136</b>

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.

# Nagovor Uprave Banke za leto 2022

Spoštovani delničarji, stranke, partnerji in zaposleni,

leto 2022 je bilo za Addiko banko izjemno. Naša sposobnost prilagajanja v hitro spreminjajočem se okolju in dokončanje programa preoblikovanja sta nam pomagala doseči dobre letošnje rezultate:

- čisti poslovni izid se je povečal za 10,6 % na 27,8 milijona EUR v primerjavi s 25,1 milijona EUR v prejšnjem letu;
- stroški poslovanja so se leta 2022 povečali za 7 %, predvsem zaradi inflacije in sledenja poslovnim pobudam, da bi podprli ciljne prihodke za izvajanje poslovne strategije. Kljub povečanim stroškom se je razmerje med stroški in prihodki (CIR) v primerjavi s prejšnjim letom močno izboljšalo, in sicer za 157 bazičnih točk na 51,3 %, kar je posledica višjih neto obrestnih prihodkov za 10,6 % ter višjih neto prihodkov iz opravnin za 9,2 %.
- uspešen program preoblikovanja je privedel do 15-odstotne rasti na našem ključnem področju. Naš neključni portfelj se je zmanjšal za 33 %.

Jasno je, da je bilo leto 2022 leto izzivov brez primere. Medtem ko se je svet začel otresati posledic Covid-19, je rusko-ukrajinska vojna povzročila nove negotovosti glede gospodarskega okrevanja na trgu, na katerem delujemo.

V tem letu smo prilagodili tudi naše poslanstvo, vizijo in splošno strategijo. Da bi podprli našo pot k temu, da postanemo vodilna specializirana banka na področju kreditiranja prebivalstva ter malih in srednje velikih podjetij, smo uvedli lik blagovne znamke - Oskarja. Novi lik služi kot ambasador blagovne znamke Addiko in glavni sporočevalec: Addiko banka predstavlja hitrost, inovativnost in prilagodljivost. Našim strankam smo na voljo, ko nas najbolj potrebujejo - nudimo jim dodatno finančno spodbudo, kadar koli in kjer koli. V procesu repozicioniranja blagovne znamke smo uspešno vzpostavili nove prodajne poti in številna partnerstva ter prenovili svoje produkte. Vse to je pripomoglo k znatnemu povečanju števila strank Addiko banke.

Poleg trženjskih dejavnosti smo z digitalizacijo in racionalizacijo naših procesov dodatno spodbudili rast na področjih, na katera se osredotočamo, in znižali stroške poslovanja. Uporaba najnovejših tehnologij in nenehno izpopolnjevanje ponudbe naših produktov ostajata temelja našega pozicioniranja kot specializirane banke.

Digitalizacija, ki je bila ena od glavnih usmeritev skozi vse leto, je še naprej omogočala strankam, da čim več bančnih poslov opravijo same ali z minimalno pomočjo bančnih uslužbencev, kar prinaša povsem novo bančno izkušnjo v smislu hitrega in enostavnega upravljanja osebnih in poslovnih financ v skladu z dodano vrednostjo, ki jo banka ponuja pri svojem poslovanju. Najpomembneje pa je, da se je čas, potreben za opravljanje bančnih storitev in pridobivanje bančnih produktov, močno skrajšal, kar je našim strankam pomagalo pridobiti eno najpomembnejših dobrin današnjega časa, to je čas.

Hitrost in dostopnost sta vidni tudi v segmentu podjetij, kjer je Banka še naprej nadgrajevala in uporabljala digitalni proces kreditiranja in poslovanja s tehnološko napredno aplikacijo za upravljanje kreditne sposobnosti, ki je posebej prilagojena mikro, malim in srednje velikim podjetjem. Kot prva Banka v Addiko Skupini smo razvili E2E digitalni proces Onboarding & KYC za podjetja in skrajšali čas z dveh dni na samo 25 minut, saj je izveden brez papirja in ponuja boljše uporabniško izkušnjo.

Hkrati se zavedamo, da vsak produkt ali storitev katerega koli podjetja predstavlja strošek za okolje, družbo in naš planet na splošno. Da bi se spoprijeli s trajnostnimi izzivi, ki bi lahko vplivali na poslovno dejavnost Addiko banke, in proaktivno prispevali k trajnostni rasti, smo razvili in sprejeli svojo prvo strategijo za področja družbene odgovornosti, trajnostnega razvoja in korporativnega upravljanja (strategijo ESG). V Addiko banki želimo biti del rešitve in ne problema.

Drug pomemben dogodek, ki se je zgodil lani, je zavrnitev tako imenovanega zakona o švicarskih frankih s strani ustavnega sodišča. Kot poslovna banka, ki posluje v Sloveniji, pozdravljamo odločitev sodišča, ki hkrati dokazuje, da so v tem primeru prevladali slovenska ustava, zakonodaja in evropsko pravo.

Leto 2022 je bilo za Addiko banko leto, kakršnega še ni bilo. Začeli smo uživati sadove naše preobrazbe - z dobrimi finančnimi rezultati in prepoznavnim položajem banke specialista. Lahko rečemo le, da nič od tega ne bi bilo mogoče brez naših ljudi - Addiko ekipe. Strokovnost ekipe, njena želja po spremembah na bolje in volja po inovacijah so v teh

težkih časih občudovanja vredni. Ponosni smo na svoje dosežke in počaščeni, da lahko vodimo to ekipo, ko vstopamo v novo pomembno leto za Banko.

Leto 2023 bo za Addiko banko, pa tudi za njeno konkurenco, velik izziv, saj bo morala svoje poslovanje še bolj prilagoditi negotovostim, s katerimi se soočamo, posledicam novih omejevalnih ukrepov regulatorja ter nadaljevanju spremenjenih navad strank, ki nas spremljajo že nekaj časa. Ne glede na to pa ostajamo zmerno optimistični.

Prepričani smo, da bomo s sledenjem poslovni strategije Banke, z nadaljnjim delom na repozicioniranju blagovne znamke Addiko in ohranjanjem inovativnega trženjskega pristopa, ne glede na razmere, uspešni tudi v prihodnje. Prizadevali si bomo, da bomo strankam v ključnih segmentih še naprej zagotavljali izjemno uporabniško izkušnjo in ponujali kakovostne finančne rešitve, ki so zanje ključnega pomena.

*Andrej Andoljšek,*  
predsednik Uprave



*Anja Božac,*  
članica Uprave





# Uprava Banke



ANDREJ ANDOLJŠEK

Pristojnosti

- Poslovanje s prebivalstvom
- Produktno vodenje
- Poslovanje s podjetji
- Pravna služba
- Skladnost poslovanja
- Preprečevanje pranja denarja
- Marketing in odnosi z javnostmi
- Kadrovska služba
- Informacijska tehnologija
- Upravljanje s podatki

ANJA BOŽAC

Pristojnosti

- Računovodstvo in regulatorno poročanje
- Notranja revizija
- Finance in Zakladništvo
- Nabava
- Upravljanje tveganj podjetij
- Operacije
- Kontroling tveganj
- Upravljanje tveganj občanov
- Informacijska in fizična varnost

Na dan 31. 12. 2022 je bila sestava Uprave dvočlanska:

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

# Poslovno poročilo

## 1. Pregled Banke

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

Addiko banka je posebna specializirana bančna skupina, ki se osredotoča na zagotavljanje bančnih produktov in storitev za prebivalstvo ter mala in srednje velika podjetja (MSP) v Srednji in Jugovzhodni Evropi (CSEE). Addiko Skupino sestavljajo Addiko Bank AG, avstrijska matična banka s polno licenco, registrirana na Dunaju v Avstriji, ki jo regulirata avstrijski organ za trg (FMA) in Evropska centralna banka, ter 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 2022 zagotavljajo produkte in storitve približno 0,8 milijona strankam Srednje in Jugovzhodne Evrope z uporabo dobro razporejene mreže 154 poslovalnic in sodobnih digitalnih bančnih kanalov.

Na podlagi svoje natančno izdelane strategije se je Addiko banka preoblikovala v specializirano banko za potrošnike ter mala in srednje velika podjetja (MSP), pri čemer se je osredotočila na rast dejavnosti kreditiranja potrošnikov in malih in srednje velikih podjetij ter na plačilne storitve (ključni segmenti) ter ponudila nezavarovane osebne potrošniške kredite ter kredit za obratni kapital malim in srednje velikim podjetjem. Te ključne dejavnosti se večinoma financirajo z vlogami prebivalstva. Banka pospešeno zmanjšuje svoje portfelje hipotekarnih posojil, javnih posojil in posojil velikim podjetjem (ne ključni segmenti), s čimer zagotavlja likvidnost in kapital za rast potrošniških posojil in posojil malim in srednje velikim podjetjem.

Addiko banka zagotavlja sodobno uporabniško izkušnjo v skladu s svojo strategijo. Bančni produkti in storitve so bili standardizirani, zlasti v segmentu potrošnikov in MSP, da bi izboljšali učinkovitost, zmanjšali tveganja in ohranili kakovost portfelja. Ta pristop banke specialista se nenehno izpopolnjuje, da se lahko odziva na potrebe strank in tržno okolje.

## 2. Posodobitev poslovanja

### 2.1. Repozicioniranje blagovne znamke Addiko

Addiko banka izvaja procesno usmerjeno preobrazbo z jasno vizijo rasti in razširitve svoje finančne platforme v večji ekosistem, kjer lahko stranke najdejo preproste in hitre finančne rešitve za svoje življenjske potrebe. Strategija banke specialista, poslanstvo in obljuba blagovne znamke Addiko sledijo temu cilju.

Repozicioniranje blagovne znamke Addiko je bilo v Sloveniji predstavljeno maja 2022 z vse-kanalno trženjsko akcijo in podprto z medijskimi dejavnostmi in dejavnostmi odnosov z javnostmi.

Na novo opredeljeno poslanstvo Addiko banke je: *"Olajšati življenje strankam, jim pomagati v nepredvidljivih situacijah in da dobijo stvari, ki si jih želijo". Ta preprost stavek je vodilo, zlasti pri v procesih preoblikovanja. Na podlagi tega se nova obljuba blagovne znamke glasi: "Kot strokovnjaki za kreditiranje prebivalstva ter malih in srednje velikih podjetij smo sinonim za hitrost in prilagodljivost ter obljublamo, da vam bomo na voljo v vseh situacijah, kadarkoli in kjerkoli boste potrebovali dodatno finančno spodbudo."* Prevedeno v vsakdanje življenje to pomeni, da želi biti Banka blizu strankam in jih podpirati, ko potrebujejo kredit, pa naj bo to na primer za nakup novega pomivalnega stroja ali kolesa za otroke.

Novi lik blagovne znamke Oskar nadomešča prejšnji simbol, ki je bil trikotnik. Od maja 2022 je Oskar nosilec sporočila Addiko banke, tako navzven za obstoječe in potencialne stranke kot tudi navznoter za zaposlene, s ciljem okrepiti osredotočenost na stranke. Lik blagovne znamke Oskar govori lokalni jezik in je bil v Sloveniji v letu 2022 prisoten v vseh komunikacijskih kanalih, med drugim v televizijskih oglasih, na zunanjih plakatih, družbenih omrežjih, v digitalnem in mobilnem oglaševanju.

Oskarjevo sporočilo, ki nagovarja obstoječe stranke, govori o obljubi Addiko banke, da bo svojim strankam omogočila dostop do dodatne finančne spodbude na hiter in enostaven način, kadar koli in kjer koli jo bodo potrebovale, ter da bo deloval kot njihov zagovornik. Nove in potencialne stranke Oskar vabi, naj preizkusijo Addiko banko, in jim sporoča, da je Banka tu za ljudi - mlade zaposlene, podjetnike in digitalno vešče ljudi.

## **2.2. Slovensko ustavno sodišče zavrnilo retroaktivni zakon o CHF**

Ustavno sodišče Republike Slovenije je 14. decembra 2022 objavilo zavrnitev t. i. zakona o švicarskem franku. Slovenski parlament je zakon sprva sprejel februarja 2022, pri čemer ni upošteval negativnih mnenj slovenske vlade, zakonodajno-pravne službe Državnega zbora Republike Slovenije in Evropske centralne banke. Namen zavrnenega zakona je bil prestrukturiranje potrošniških posojil, denominiranih v švicarskih frankih (ali vsebujočih valutno klavzulo v švicarskih frankih), ki so bila sklenjena med 28. junijem 2004 in 31. decembrom 2010. Zakon bi od posojilodajalcev zahteval, da retroaktivno uvedejo klavzulo o omejitvi menjalnega tečaja v zvezi z vsemi takimi pogodbami za posojila v CHF, sklenjenimi v omenjenem obdobju.

Marca 2022 je Ustavno sodišče Republike Slovenije soglasno sprejelo odločitev o začasnem zadržanju zakona v celoti, dokler ne sprejme končne odločitve o njegovi ustavnosti. Ustavno sodišče je v decembrski zavrnitvi ugotovilo, da niso izpolnjeni vsi pogoji za ustavno dopustno retroaktivnost. Po eni strani je retroaktivnost zadevala celoten zakon in ne le posameznih določb, po drugi strani pa ni bil izkazan noben poseben javni interes, ki bi izjemoma dopuščal retroaktivnost. Ustavno sodišče je glasovalo 7:1 za zavrnitev in jasno potrdilo tudi pravno stališče Addiko banke. Z zavrnitvijo zakona je slovensko ustavno sodišče na koncu podprlo ustavo in zakonodajo Republike Slovenije ter evropsko pravo. Družba Addiko banka je februarja 2022 ocenila, da bo začetni najhujši možni učinek za Banko znašal do 110 milijonov EUR.

V prihodnosti ni mogoče v celoti izključiti novih ukrepov za ureditev področja posojil v švicarskih frankih, zato si bo Addiko banka skupaj z drugimi bankami in vlado še naprej aktivno prizadevala za rešitev, da bi zagotovila dokončno pravno gotovost in uravnotežen pristop.

## **2.3. Vojna v Ukrajini**

Februarja 2022 je Rusija začela vojaško invazijo na Ukrajino. Addiko banka nima pomembne neposredne in posredne izpostavljenosti do Rusije in Ukrajine. Vendar so pretresi na energetskih trgih zaradi uvedbe zahodnih sankcij proti Rusiji in Belorusiji znatno povečali negotovost v gospodarskem in finančnem sistemu, tako na evropski kot na mednarodni ravni, kar se je izrazilo predvsem v inflaciji, naraščajočih stroških kreditiranja in upada zunanjega povpraševanja. Da bi pokrila povečano stopnjo negotovosti glede prihodnjega makroekonomskega razvoja, ki v obstoječih modelih pričakovanih kreditnih izgub ni primerljiv s preteklimi podatki, se je Addiko banka odločila, da v letu 2022 oblikuje naknadno prilagoditev po modelu v skupnem znesku 1,5 milijona EUR.

## **2.4. Sprememba v upravljanju zakladniškega portfelja**

V drugem četrtletju leta 2022 je bila dokončana in odobrena nova strategija zakladniških naložb. Nova strategija uvaja večjo učinkovitost pri usmerjanju portfelja zakladniških naložb, ki jih zahteva poslovni načrt za leto 2022, odobren leta 2021. Addiko banka se je odločila, da bo presežno likvidnost vlagala v dolgoročne visokokakovostne državne obveznice in takšne instrumente do zapadlosti hranila zaradi povečanja donosa, pri čemer se bo osredotočila na zbiranje prihodkov od obresti namesto na ustvarjanje dobička iz prodaje instrumentov. Ta sprememba v strategiji zakladniških naložb je neposredno izhajala iz spremembe splošne strategije Banke, ki je bila povezana z generiranjem likvidnosti zaradi bistveno pospešenega zmanjševanja sredstev na segmentih, ki niso ključni. Vse nove naložbe, kupljene po odobritvi nove strategije, so po potrebi razvrščene v nov poslovni model, katerega cilj je posedovanje sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov (angl. Held To Collect- HTC) in merjene po odplačni vrednosti v skladu s pravili MSRP 9. Sprememba upravljanja zakladniškega portfelja naj bi izpolnjevala pogoje za spremembo poslovnega modela v skladu z MSRP 9.4.4., vendar mora biti po uskladitvi z organom za finančni trg (FMA), ki je izvršilni organ za konsolidirane računovodske izkaze Addiko skupine, portfelj, ki je obstajal pred odobritvijo nove strategije zakladniških naložb, še naprej razvrščen v poslovni model, katerega cilj se dosega tako s prejemanjem pogodbenih denarnih tokov kot prodajo finančnih sredstev (angl. Held To Collect and Sell- HTC&S) in merjen po poštenu vrednosti.



Kljub dejstvu, da razvrstitev portfelja v poslovni model HTC&S in s tem povezano merjenje poštenih vrednosti ne odražata pravilno načina upravljanja sredstev za ustvarjanje denarnih tokov, Addiko banka ne pričakuje nobenih operativnih učinkov trenutne nestanovitnosti na trgih. Z ohranjanjem pozicij do zapadlosti se bo trenutno negativni OCI nevtraliziral do zapadlosti instrumentov glede na visoko kreditno kakovost in pričakovanje, da v bližnji prihodnosti noben od izdajateljev, večinoma vlad držav srednje in vzhodne Evrope, ne bo zamujal s plačili.

### 3. Splošno gospodarsko okolje

Do konca leta 2021 se je upočasnjevanje v evroobmočju, vključno s Slovenijo, popolnoma končalo, leto 2022 pa je bilo v znamenju rasti, pri čemer so se odpravili vsi pandemski ukrepi Covid-19. Denarnih izplačil fizičnim osebam in bančno-plačilnih odlogov obstoječih obveznosti do podjetij ni bilo več. Težave v dobavnih verigah so se zaradi ponovnega zagona proizvodnje, ki ga je spremljalo veliko povpraševanje, na nekaterih območjih še poslabšale. Visoke cene energentov, katerih stopnja se je po začetku vojne v Ukrajini močno povečala, so začele prispevati k inflaciji, ki je po statističnih podatkih presegla 10 %, vendar naj bi bila dejansko še višja. Evropska centralna banka (ECB) je vse večje cenovne pritiske uravnavala z zviševanjem obrestnih mer, kar se je spremenilo v višje stroške zadolževanja. Programi plasiranja likvidnosti preko ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja so bili s strani ECB umaknjeni ali popolnoma ustavljeni.

Potem ko si je Slovenija do konca leta 2021 v celoti opomogla in v zadnjem četrtletju leta 2021 dosegla predkrizno raven, je leto 2022 postalo leto visoke rasti BDP, ki je do konca leta dosegel 5,0 %, po napovedih pa se bo v letu 2023 zmanjšal na 1,4 %, v letu 2024 pa na 2,6 %. Visoki stroški energije, pomanjkanje delovne sile in višji stroški zadolževanja so prispevali k večji negotovosti, kar je povzročilo poslabšanje poslovne in potrošniške klime v celotnem lanskem letu, vendar so fiskalni odzivi vlade na subvencioniranje cen plina ali njihovo omejevanje prispevali k temu, da so potrošniki in podjetja krizo dojemali kot blažjo, kar pojasnjuje rahlo izboljšanje poslovne in potrošniške klime v zadnjih dveh mesecih lanskega leta. Rast izvoznega dela slovenskega gospodarstva se je proti koncu leta začela umirjati. K temu je prispevala nižja medletna stopnja proizvodnje v celotnem gospodarstvu v primerjavi z letom 2021. Poraba plina je bila v zadnjih dveh mesecih leta 2022 nižja za 11 % in 13 %, v primerjavi s povprečno porabo v zadnjih petih letih.

Pomanjkanje delovne sile ostaja težava. Ob popolni zapolnitvi proizvodne vrzeli imajo podjetja težave pri zaposlovanju, kar je spodbudilo pritiske za zvišanje plač v zasebnem in javnem sektorju.

Kljub visoki porabi v letu 2022 imajo slovenski potrošniki na svojih bančnih in varčevalnih računih še vedno več kot 25 milijard evrov, slovenska podjetja pa so zmanjšala svoje prihranke. Ob naraščajočih obrestnih merah in manjšem številu naložbenih alternativ (npr. nepremičnin) se varčevanje še vedno zdi privlačno za potrošnike, ki postajajo tudi vse bolj previdni pri porabi.

### 4. Program preoblikovanja

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

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

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

Medtem ko bo za uresničitev novih poslovnih pobud potrebno več časa, je program preoblikovanja že prinesel prve rezultate, saj se je preoblikovanje kreditnega portfelja pospešilo. Delež kreditiranja potrošnikov in malih in srednje

velikih podjetij (ključni segmenti) v celotnih bruto kreditih se je povečal z 71 % v letu 2021 na 81 % v letu 2022, medtem ko se je delež portfelje hipotekarnih posojil, javnih posojil in posojil velikim podjetjem (ne ključni segmenti) zmanjšal z 29 % v letu 2021 na 19 % v letu 2022.

## 5. Spremembe v Upravi

V letu 2022 ni bilo večjih sprememb v Upravi Addiko banke. Mandat Barbare Haler kot nadomestne članice Uprave je prenehal 31. 1. 2022, po vrnitvi Anje Božac na funkcijo članice Uprave.

## 6. Poslovalnice

V letu 2022 je Banka prenovila poslovalnico Velenje in odprla novo digitalno poslovalnico v nakupovalnem središču Supernova Ljubljana - Rudnik. Obe poslovalnici sta usklajeni s sodobnim konceptom Addiko Express poslovalnic. Banka bo nadaljevanja s preoblikovanjem svojih poslovalnic v modernejše, z dodanimi digitalnimi vsebinami.

Ob koncu leta 2022 ima Addiko banka skupno 19 poslovalnic v 15 večjih mestih v Sloveniji in razvejano mrežo 37 bankomatov. Razvejana prodajna mreža omogoča uresničevanje strategije Addiko banke, ki je osredotočena na potrošnike ter mala in srednje velika podjetja, ter upošteva, da stranke čedalje bolj uporabljajo tudi digitalne kanale.

## 7. ESG metodologija Addiko banke

Addiko banka se zaveda vse večjega pomena in obširnih ESG vprašanj (okoljskih, družbenih, upravljaljskih), zlasti pomena podnebnih sprememb za svoje poslovno in operativno okolje. Leta 2022 je bila ustanovljena uradna delovna skupina ESG s predstavniki iz področij upravljanja tveganj, upravljanja in skladnosti poslovanja, katere cilj je izvajati zahteve glede poročanja ESG in usmerjati proces trajnostnega razvoja v Addiko banki.

ESG metodologijo Addiko banke sestavljajo 3 strateški stebri:

### 7.1. Strategija ESG

Addiko Skupina je kot pomemben mejnik svojega trajnostnega preoblikovanja oblikovala strategijo ESG, ki je bila razvita v obdobju poročanja in potrjena na Nadzornem svetu Skupine januarja 2023. Lokalno se bo ESG strategija v celoti izvajala v letu 2023. Strategija ESG je tesno povezana s poslovno strategijo in strategijo upravljanja tveganj Addiko banke. Strategija ESG zagotavlja podporo pri vključevanju vidikov ESG v procese upravljanja, odobravanja kreditov, upravljanja tveganj in poročanja. Poleg tega določa tudi, katera podnebna in okoljska tveganja lahko vplivajo na poslovno strategijo in kako ta tveganja upoštevati pri izvajanju poslovne strategije. V okviru strategije ESG Addiko banka določa tudi posebne cilje trajnostnega razvoja in se zavezuje, da bo te cilje izpolnila z izvajanjem 15 pobud, ki spodbujajo zavedanje in doseganje ciljev ESG.

### 7.2. Upravljanje ESG

Dodatno je bil vzpostavljen močan okvir korporativnega upravljanja, ki zagotavlja, da se uresničevanje strateških ciljev v Banki spodbuja celostno. Zato je bila ustanovljena posebna delovna skupina ESG, katere cilj je vključiti vsebine ESG v vsa poslovna področja in glavne procese Addiko banke. Delovna skupina ESG bo tudi redno spremljala prizadevanja Banke pri upravljanju tveganj ESG. Delovna skupina ESG poroča Upravi Banke, ki je na koncu odgovorna za vsebine ESG ter zagotavlja strukturirano razpravo in redno poročanje.

### 7.3. Obvladovanje tveganj ESG in skladnost

Dodaten pomemben element metodologije ESG je vključitev vsebin ESG v procese upravljanja tveganj in skladnosti. Z vidika upravljanja tveganj Addiko banka še naprej ugotavlja dejavnike tveganja ESG (predvsem tveganja, povezana s podnebjem in okoljem), ocenjuje njihovo pomembnost in jih vključuje v obstoječe vrste tveganj in ne v eno samo,

samostojno vrsto tveganja ESG. Z vidika skladnosti se ustrezno spremlja in vključuje dinamični razvoj regulativnih zahtev glede standardov razkrivanja ESG, tako da je zagotovljeno izpolnjevanje vseh obveznih zahtev glede razkritij ESG.

## 8. Finančni razvoj Banke

### 8.1. Analiza poslovnega izida

	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021	Razlika (%)
	v tisoč EUR		
Neto bančni prihodki	57.263	51.951	10,2%
Čiste obresti	42.723	38.638	10,6%
Čiste opravnine	14.540	13.313	9,2%
Čisti rezultat iz finančnih instrumentov	372	1.587	-76,6%
Ostali poslovni rezultat	-462	-950	-51,3%
<b>Operativni prihodki</b>	<b>57.173</b>	<b>52.588</b>	<b>8,7%</b>
<b>Operativni stroški</b>	<b>-29.348</b>	<b>-27.440</b>	<b>7,0%</b>
<b>Operativni rezultat</b>	<b>27.825</b>	<b>25.148</b>	<b>10,6%</b>
Ostali rezultat	-563	-361	55,7%
Oslabitve in rezervacije (samo kreditne izgube)	-5.747	1.623	<-100%
<b>Dobiček/izguba iz rednega poslovanja</b>	<b>21.515</b>	<b>26.409</b>	<b>-18,5%</b>
Davek iz dohodka pravnih oseb	-1.866	-1.125	65,9%
<b>Dobiček poslovnega leta</b>	<b>19.649</b>	<b>25.284</b>	<b>-22,3%</b>

**Neto bančni prihodki** so se v letu 2022 povečali za 5.312 tisoč EUR (+10,2%), k čemur je prispevalo znatno izboljšanje neto obrestnih prihodkov za 4.085 tisoč EUR (+10,6 %) ter močna rast neto prihodkov iz opravnin za 1.277 tisoč EUR (+9,2 %) kot posledica povečanega obsega poslovnih dejavnosti.

**Neto obrestni prihodki** so se v letu 2022 povečali za 4.088 tisoč EUR (+10,2%) na 42.723 tisoč EUR (2021: 38.638 tisoč EUR), predvsem zaradi višjih obrestnih mer za nove posle, povečanja deleža financiranja v segmentu ključnih strank z višjimi donosi in splošnega razvoja tržnih obrestnih mer. Banka se je še bolj preusmerila na segmente ključnih strank, saj je specializirana za potrošniška posojila ter posojila malim in srednje velikim podjetjem, kjer je v letu 2022 dosegla visoko rast, hkrati pa je postopoma zmanjševala financiranje stanovanjskih kreditov, javnega sektorja in velikih podjetij (ne ključni segmenti banke). Obrestna marža se je v primerjavi s predhodnim letom povečala s 3,2 % v letu 2022 na 2,7 % v letu 2021.

**Čisti prihodki od opravnin** so se z 13.313 tisoč EUR v letu 2021 zvišali za 1.227 tisoč EUR (+9,2 %) na 14.540 tisoč EUR v letu 2022. Rast je posledica povečanega obsega poslovanja, povezanega z višjimi provizijami iz naslova transakcijskih računov in paketov, kartičnega poslovanja in bančnega zavarovanja.

**Dobiček iz finančnih naložb** se je z 1.587 tisoč EUR v letu 2021 zmanjšal za 1.215 tisoč EUR in je v letu 2022 znašal 372 tisoč EUR. Višji rezultat v letu 2021 je bil dosežen zaradi pozitivnih enkratnih učinkov, povezanih s prodajo kreditnega portfelja (+861 tisoč EUR) in prodaje dolžniških vrednostnih papirjev v višini 376 tisoč EUR.

**Ostali poslovni rezultat**, ki ga sestavljajo drugi poslovni prihodki in odhodki, se je z -950 tisoč EUR v letu 2021 spremenil za 488 tisoč EUR na -462 tisoč EUR v letu 2022. Razlog za boljši rezultat v letu 2022 je predvsem v nižjih stroških povezanih z nadzorom regulatorja (2022: -208 tisoč EUR, 2021: -485 tisoč EUR), nižjih odhodkih za Sklad za reševanje bank (2022: -357 tisoč EUR, 2021: -534 tisoč EUR) in negativnem enkratnem učinku za oblikovanje dodatnih rezervacij povezanih z reorganizacijo v letu 2021 (2022: 0 tisoč EUR, 2021: -250 tisoč EUR).

**Operativni stroški** so se z -27.440 tisoč EUR v letu 2021 zvišali za 1.907 tisoč EUR (7 %) na -29.348 tisoč EUR v letu 2022, predvsem zaradi inflacije (3,5 %) in sledenja poslovnim pobudam (2,4 %), da bi podprli ciljne prihodke za uresničevanje poslovne strategije. Kljub povečanim stroškom poslovanja se je razmerje med stroški in prihodki (CIR) v primerjavi s prejšnjim letom močno izboljšalo zaradi višjih prihodkov.

- **Stroški dela** so se primerjavi s prejšnjim letom povečali predvsem zaradi višjih variabilnih plačil, povezanih z prodajnimi spodbudami. Število zaposlenih, izraženo v ekvivalentu polne zaposlitve (»FTE«), je na dan 31. decembra 2022 znašalo 298,8, kar je za 7,8 manj kot 31. decembra 2021.
- **Drugi administrativni odhodki** so se v primerjavi z letom 2021 zvišali za -1.188 tisoč EUR (13,3 %) in so v letu 2022 znašali -10.150 tisoč EUR. Na to gibanje so vplivali predvsem višji stroški informacijske tehnologije (dodatni razvoj glavnega informacijskega ponudnika, višji stroški vzdrževanja in licenc, višji stroški trženja (trženjska akcija za repositioniranje) ter višji stroški električne energije in ogrevanja.
- **Amortizacija** je na isti ravni s prejšnjim letom.

**Ostali rezultat** se je zmanjšal za -202 tisoč EUR na -563 tisoč EUR v letu 2022 (2021:-361 tisoč EUR). Na povečanje stroškov so vplivali predvsem pravni ukrepi, sprejeti v zvezi s švicarskimi posojili. Slovensko ustavno sodišče je 14. decembra 2022 objavilo zavrnitev zakona o švicarskih frankih, ki je začel veljati februarja 2022.

V letu 2022 je Banka zabeležila -5.747 tisoč EUR negativnega finančnega vpliva iz naslova **oslabitve in rezervacije za kreditne izgube**, medtem ko so v letu 2021 znašale +1.623 tisoč EUR. Razlog je v tem, da je imela Banka v letu 2021 več sprostitvev, ki izhajajo kot posledica konzervativne ocene vpliva epidemije Covid-19 v primerjavi z razvojem portfelja v letu 2022, medtem ko je bil nedonosni portfelj v obeh letih podobno razporejen.

**Davčni odhodki** so v letu 2022 znašali -1.866 tisoč EUR v primerjavi z -1.125 tisoč EUR ob koncu leta 2021. Negativen učinek je posledica nižjega rezultata iz naslova odloženih davkov v višini -1.197 tisoč EUR. Pozitiven vpliv davka iz naslova rednega poslovanja v višini +456 tisoč EUR je povezan z nižjim poslovnim izidom v letu 2022.

## 8.2. Analiza finančnega položaja

	v tisoč EUR		
	31.12.2022	31.12.2021	Razlika (%)
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	180.954	254.446	-28,9%
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2.929	819	>100%
Posojila in predujmi bankam	50.229	49.930	0,6%
Posojila in predujmi strankam, ki niso banke	938.899	930.168	0,9%
Druga finančna sredstva	1.253	1.613	-22,3%
Naložbe v vrednostne papirje	131.237	98.888	32,7%
Opredmetena osnovna sredstva	8.349	9.157	-8,8%
Neopredmetena sredstva	2.192	2.312	-5,2%
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	13.124	11.551	13,6%
Terjatve za davek	267	0	n.a.
Odložene terjatve za davek	12.857	11.551	11,3%
Druga sredstva	541	431	25,4%
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	121	11.068	-98,9%
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>1.329.827</b>	<b>1.370.383</b>	<b>-3,0%</b>

Izkaz finančnega položaja Addiko Bank d.d. prikazuje preprosto in trdno strukturo obrestovanih sredstev: več kot 70% sredstev predstavljajo posojila strankam, ki niso banke, večin (81 %) teh sredstev pa je iz segmenta ključnih strank. Poleg tega velik del preostalih sredstev predstavljajo denarne rezerve in donosne obveznice. Strategija Addiko banke je nadaljnje poslovanje usmerila iz dejavnosti z nižjimi maržami, kot so stanovanjska posojila in poslovanje z javnim sektorjem, v dejavnosti z višjo dodano vrednostjo, kot so potrošniška posojila in posojila majhnim in srednje velikim podjetjem.

Leta 2022 so se celotna sredstva podjetja Addiko Bank d.d. z 1.370.383 tisoč EUR konec leta 2021 zmanjšala za 40.566 tisoč EUR na 1.329.827 tisoč EUR.

**Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah** so se za 73.492 tisoč EUR zmanjšale na 180.954 tisoč EUR konec leta 2022 (leto 2021: 254.446 tisoč EUR), kar odraža še vedno visoko likvidnost in posledično visoka denarna sredstva pri centralni banki.

**Kreditni bankam** so se zvišala za 299 tisoč EUR, in sicer na 50.229 tisoč EUR (leto 2020: 49.930 tisoč EUR).

**Kreditni strankam, ki niso banke**, so se za 8.371 tisoč EUR povečale na 938.899 tisoč EUR (leto 2021: 930.168 tisoč EUR). Glavni razlog za nižjo rast sta preusmeritev Banke v segment ključnih strank, kjer je Banka v letu 2022 dosegla 15-odstotno rast in znižanje portfelja stanovanjskih kreditov, strank javnega sektorja in velikih podjetij za 33 odstotnih točk (neključen segment). To se kaže v povečanem deležu segmenta ključnih strank na 81 % celotnega donosnega portfelja posojil in terjatev do strank (v letu 2021: 71 %).

**Naložbeni vrednostni papirji** so se povečali za 32.349 tisoč EUR na 131.237 tisoč EUR (98.888 tisoč EUR v letu 2021; 32,7-odstotna medletna rast). Naložbe so večinoma v državne obveznice z visokim bonitetnim in naložbenim razredom, ki jih izdajajo predvsem vlade držav regije srednje in vzhodne Evrope. Vse naložbe so "plain vanilla" brez vgrajenih opcij ali drugih strukturiranih značilnosti. Zaradi solidne ravni likvidnosti in dejstva, da naj bi se novi obseg poslov v segmentih ključnih strank financiral s pospešenim zmanjšanjem obsega poslov v neključnem segmentu, je Addiko prilagodil svojo zakladniško strategijo z namenom vlaganja v dolgoročne visokokakovostne obveznice do zapadlosti za namene povečanja donosa in v bistvu zbiranja obrestnih prihodkov do zapadlosti za podporo glavnemu dejavniku prihodkov, neto bančnim prihodkom. Sprememba upravljanja zakladniškega portfelja naj bi izpolnjevala pogoje za spremembo poslovnega modela v skladu z MSRP 9.4.4., vendar mora biti po uskladitvi z organom za finančni trg (FMA), ki je nadzorni organ za konsolidirane računovodske izkaze Addiko Skupine, portfelj, ki je obstajal pred odobritvijo nove zakladniške naložbene strategije, še naprej razvrščen v poslovni model, katerega cilj se dosega tako s prejemanjem pogodbenih denarnih tokov kot prodajo finančnih sredstev (angl. Held To Collect and Sell - HTC&S) in merjen po pošteni vrednosti.

**Terjatve za davke** so se zvišale na 13.124 tisoč EUR (2021: 11.551 tisoč EUR), predvsem zaradi pripoznanja odloženih terjatev za davek iz naslova negativnega gibanja poštene vrednosti naložbenih vrednostnih papirjev v drugem vseobsegajočem donosu.

**Stanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo** se zmanjšajo za 10.947 tisoč EUR na 121 tisoč EUR v letu 2022. Postavka vključuje portfelj posojil strankam, za katerega je bila v decembru 2021 podpisana prodajna pogodba in izpolnjena v letu 2022.

	31.12.2022	31.12.2021	Razlika (%)
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	2.531	1.432	76,8%
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.117.893	1.172.408	-4,6%
Vloge in krediti bank	58.636	122.252	-52,0%
Vloge strank	1.029.784	1.022.272	0,7%
Potrdila o vlogah	50	50	0,0%
Podrejene obveznosti	15.009	15.005	0,0%
Druge finančne obveznosti	14.414	12.830	12,3%
Rezervacije	5.551	5.101	8,8%
Davčne obveznosti	0	1.373	-100,0%
Druge obveznosti	2.354	2.888	-18,5%
Kapital	201.499	187.181	7,6%
<b>Skupaj kapital in obveznosti</b>	<b>1.329.827</b>	<b>1.370.383</b>	<b>-3,0%</b>

Na strani obveznosti so se **finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti** v primerjavi z 1.172.408 tisoč EUR ob koncu leta 2021 zmanjšale za 4,6 % na 1.117.893 tisoč EUR ob koncu leta 2022:

**Vloge in krediti bank** so se z 122.252 tisoč EUR v letu 2021 zmanjšali na 58.636 tisoč EUR konec leta 2022.

**Vloge strank** so se povečale za 0,7 % na 1.029.784 tisoč EUR (leto 2021: 1.022.272 tisoč EUR). Delež sredstev na transakcijskih računih glede na vezane vloge se je zmanjšal iz 62,3 % ob koncu leta 2021 na 60,7 % ob koncu leta 2022.



**Podrejene obveznosti** vključujejo podrejeni dolg do skupine v višini 15.009 tisoč EUR v letu 22 (2021: 15.005 tisoč EUR). **Druge finančne obveznosti** so se z 12.830 tisoč EUR v letu 2021 zvišale na 14.414 tisoč EUR v letu 2022, predvsem zaradi višjih obveznosti do kreditnih kartic.

**Rezervacije** so se povečale s 5.101 tisoč EUR v letu 2021 na 5.551 tisoč EUR v letu 2022. Ta postavka vključuje prevzete obveznosti in dana poročila, Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke, davčne tozbe in druge pravno nerešene tozbe, drugi dolgoročni zasluzki zaposlenih ter rezervacije za stroške variabilnih nagrad na podlagi uspešnosti.

**Davčne obveznosti** so se zmanjšale z 1.373 tisoč EUR v letu 2021 na 0 tisoč EUR v letu 2022. Banka je imela v letu 2021 obveznost za davek v višini 1.373 tisoč EUR, ker je bil dobiček v letu 2021 višji kot v letu 2020, akontacije pa prenizke, zaradi česar je ob koncu leta nastala obveznost za davek. V letu 2022 je bil dobiček nižji kot v letu 2021, posledično so bile plačane akontacije previsoke, zato sta bili terjatev in obveznost za davek enaki 0.

**Druge obveznosti** so se zmanjšale z 2.888 tisoč EUR v letu 2021 na 2.354 tisoč EUR v letu 2022.

Povečanje **Kapitala** s 187.181 tisoč EUR v letu 2021 na 201.499 tisoč EUR je posledica poslovnega izida poročevalskega obdobja v višini 19,6 milijona EUR ter spremembe v drugem vseobsegajočem donosu (OCI) v višini -5,1 milijona EUR. Spremembe v OCI so bile predvsem posledica vpliva ruske militaristične invazije v Ukrajino februarja 2022 na finančne trge, kar je določilo zmanjšanje knjigovodske vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po FVTOCI.

## 9. Razvoj trga in poslovanje

### 9.1. Poslovanje s prebivalstvom

#### Strategija

Strategija Addiko banke je ponuditi strankam sodobno bančništvo, z osredotočenostjo na enostavne bančne produkte, nezavarovane kredite ter plačila, ki so predstavljeni na enostaven in jasen način ter dostopni hitro in učinkovito prek hibridnega distribucijskega pristopa, ki ga sestavlja 19 bančnih poslovalnic in sodobni digitalni kanali. V segmentu prebivalstva se Banka osredotoča na nezavarovane kredite, ki jim sledijo paketi bančnih storitev, redne transakcije in kartice. Addiko banka si ves čas prizadeva in vlaga v nenehno izboljševanje digitalnih zmogljivosti in je na trgu prepoznana kot digitalni izzivalec z digitalnimi storitvami in produkti, kot sta Kredit na spletu in mKredit.

#### Poslovanje v letu 2022

Na poslovanje Addiko banke so v začetku leta 2022 še naprej vplivali omejevalni ukrepi za zajezitev pandemije Covid-19, vendar so se zaradi sprostitve ukrepov med letom številke TTD pomembno izboljšale. V letu 2022 je Banka postopoma okrepila prodajne dejavnosti in preseгла načrtovane številke z uspešnim preoblikovanjem poslovanja, prilagoditvijo portfelja produktov, trženjem gotovinskih kreditov novim ciljnim segmentom in odpiranjem novih prodajnih kanalov prek partnerstev.

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

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

Skozi strokoven, posloven in zaupanja vreden odnos področje Poslovanje s prebivalstvom nadaljuje z intenzivno navzkrižno prodajo v okviru projekta Bank@Work, kjer skupaj s svetovalci za pravne osebe nagovarja zaposlene poslovnih strank Banke in jim ponuja prilagojene finančne rešitve na delovnem mestu.

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

Rezultat področja temelji na novi poslovni strategiji, ki se osredotoča na potrošniško kreditiranje in plačilne storitve. Rezultati strategije so vidni v številu prodanih storitev tako na stranko kot tudi na zaposlenega ter na poslovalnico.

V letu 2022 je Banka nadaljevala svoj razvoj v smeri sodobne Banke s prenovno poslovalnic v konceptu in podobi t. i. Addiko Express poslovalnic.

Oddelka Produktno vodenje ter Marketing in odnosi z javnostmi sta sledila novi strategiji reorganiziranja in v sodelovanju z drugimi oddelki poskrbela za nemoten potek postopkov. Dejavnosti, povezane s procesnimi spremembami izdelkov in marketinško podporo, so bile usklajene skupaj z mesečnimi načrti podružnic. V letu 2022 je Banka izvajala strategijo pridobivanja novih strank s prilagajanjem produktov in storitev ter ciljanjem na manjše potrošniške segmente skupaj z uvajanjem novih prodajnih poti prek partnerstev in kreditnega posredništva na prodajnih mestih.

### **Poenostavitev portfelja izdelkov, digitalizacija in izkoriščanje sinergij Banke**

Addiko banka izpolnjuje obljubo svoje blagovne znamke - biti najboljša izbira za hitre gotovinske kredite - kot specializirana banka z majhnim, osredotočenim naborom produktov, zasnovanim tako, da svojim ciljnim strankam zagotavlja zadovoljevanje osnovnih bančnih potreb, kadar koli in kjer koli je to potrebno. Addiko banka je še naprej promovirala personalizirane ponudbe kreditov za obstoječo bazo strank, poleg izboljššane digitalne izkušnje, kjer se je Banka najbolj osredotočila na pridobivanje novih strank in promocijo digitalnih kanalov.

Digitalna vključenost mobilnih strank se je znatno izboljššala, kar dokazujeta izboljššan ugled in zmožnosti mobilne aplikacije Addiko Mobile. Med drugimi novimi funkcionalnostmi so bila v mobilni banki Addiko Mobile implementirana takojšnja plačila, ki omogočajo veliko hitrejšo izvršitev plačilnega naloga.

Banka si je prizadevala tudi izboljššati procese s poudarkom na hitrem odzivanju z manj dokumentacije in prizadevanjih narediti poslovanje čim bolj digitalno. Leta 2022 je Banka v okviru mobilne aplikacije Addiko Mobile izvedla 2. izdajo procesa kreditiranja, prek katere lahko vse obstoječe stranke oddajo vlogo za kredit.

Standardizacija izdelkov in procesov ter konsolidacija partnerjev in prodajalcev je še en ključni element strategije Banke. V letu 2022 je bil dosežen pomemben korak naprej s sodelovanjem s tretjimi osebami (fintechi), področjem, na katerem namerava Banka tudi v prihodnje širiti svoje poslovanje z odkupom terjatev in gotovinskimi posojili prek partnerske mreže/kanala.

V letu 2022 bo Banka še naprej sledila strategiji, usmerjeni v potrošniške kredite, digitalizacijo procesov, povečanje hitrosti procesov in dvig uporabniške izkušnje na višjo raven, iskanje alternativnih načinov dostopa do strank (prek tretjih oseb) in prilagajanje ponudbe novim segmentom potencialnih strank, da bi dosegla zastavljene cilje in postala še bolj prepoznavna kot specialist za gotovinske kredite in digitalni izzivalec na bančnem trgu.

## **9.2. Poslovanje s podjetji**

### **Strategija**

Strategija Addiko banke je ponuditi strankam sodobno bančništvo, z osredotočenostjo na enostavne bančne produkte, nezavarovane kredite ter plačila, ki so predstavljeni na enostaven in jasen način ter dostopni hitro in učinkovito prek hibridnega distribucijskega pristopa, ki ga sestavljajo fizični poslovni centri v poslovalnicah Banke in sodobni digitalni kanali.

V segmentu malih in srednje velikih podjetij je poudarek na kratkoročnem nezavarovanem financiranju, ki mu sledijo produkti transakcijskega bančništva in dokumentarnega poslovanja. Banka se pri tem še naprej osredotoča na oblikovanje privlačne ponudbe produktov in storitev, ki nudijo strankam konkurenčno prednost in jih lahko stranke opravijo same digitalno oziroma prek spleta, in s tem na dodatno zmanjševanje stroškov storitev za svoje stranke.

V letu 2022 se je Addiko banka še bolj osredotočila na neizkoriščene niše mikro in malih podjetij, ki potrebujejo financiranje, s posebnim poudarkom na segmentu Standard. Segment Standard je skupaj z malimi in srednje velikimi podjetji postal glavna strateška usmeritev področja Poslovanje s podjetji, s poudarkom na digitalizaciji bančnega poslovanja.

S krepitvijo segmenta Standard in osredotočanjem na mala in srednje velika podjetja se je Addiko banka umaknila iz financiranja segmenta velikih podjetij, medtem ko zagotavljanje storitev dokumentarnega poslovanja ostaja pomembno tudi v tem segmentu.

Strategija Addiko banke je v zagotavljanju storitev, ki temeljijo na dostopnosti, udobju, ter v razvoju prilagodljivih rešitev in produktov, ki so visoko digitalizirani in nudijo konkurenčno prednost. Platforma za odobritev kreditov in nadaljnja optimizacija kreditnega procesa sta strankam omogočila, da v kratkem času pridobijo kredit z minimalno potrebno dokumentacijo, in predstavljata najsodobnejšo uporabniško izkušnjo za stranke. Digitalizacija poslovanja se je nadaljevala tudi v celotnem letu 2022, ko so bile poleg optimizacije kreditnega procesa izvedene tudi pomembne nadgradnje orodja e-bančništva.

Digitalizacija poslovanja za izboljšanje uporabniške izkušnje bo tudi v prihodnjih letih ostala glavni cilj razvoja Banke.

## Poslovanje v letu 2022

Leto 2022 je bilo za Addiko banko uspešno na vseh strateških področjih poslovanja. Največji uspeh je Banka dosegla pri osredotočanju na manjše segmente (predvsem segment Standard, ki se nanaša na podjetja z letnimi bruto prihodki do 1,5 mio EUR, z višjimi donosi) in dodatno optimiziranjem kreditnem procesu z manj dokumentacije, kar omogoča hitrejši »time-to-yes« in »time-to-cash«. Digitalizacija procesa kreditiranja in vključevanja novih strank (s poudarkom na procesih E2E) je ena od ključnih strateških nalog v okviru razvojnih pobud.

Področje Poslovanje s podjetji kaže vidno rast, program preoblikovanja pa še naprej prinaša rezultate pri razvoju poslovanja. Z močno osredotočenostjo prodajnega osebja na prodajne številke in inovativnim pristopom k nagovarjanju potencialnih strank je Addiko banka presegla proračunske cilje glede povečanja števila novih strank in obsega odobrenih/izplačanih posojil. Čeprav poslovalnice ostajajo najpomembnejši kanal za obravnavo strank, Addiko banka preizkuša različne pristope za obravnavo novih strank (prodajni klici, spletni obrazec ...) s ciljem povečati hitrost postopkov in doseči (še) višjo raven uporabniške izkušnje za stranke.

## 10. Analiza nefinančnih kazalnikov uspešnosti

### 10.1. Upravljanje človeških virov

V letu 2022 je Upravljanje s človeškimi viri temeljilo predvsem na nadaljevanju utečenih praks, kot sta učinkovit mentorski program in krepitev partnerstva z direktorji oddelkov za obravnavo različnih kadrovskega tem (izobraževanje, načrtovanje kadrovske strukture, napredovanje, postavljanje ciljev, iskanje ustreznih kadrov, razvijanje vodstvenih kompetenc, reorganizacije ...). S tem se Banka proaktivno odziva na aktualne kadrovske tržne trende, predvsem pa na trende zaposlovanja, kjer je nadaljevala z implementacijo nove strategije gradnje blagovne znamke Addiko banke kot delodajalca.

Eden od pomembnih mejnikov v letu 2022 je bila uvedba izpopolnjene kadrovske platforme, ki bo v letu 2023 nadalje razvita za zagotavljanje digitaliziranih procesov, ki doslej še niso bili v celoti digitalizirani (to so procesi kot so t. i. onboarding, vključevanje novo zaposlenih, t.i. offboarding, izkrcavanje zaposlenih ter učenje in razvoj zaposlenih). Drugi pomemben korak je bil storjen z ustanovitvijo akademije Addiko Coaching za direktorje, v okviru katere je vodstvo pridobilo ključne vodstvene coaching veščine, da bo tudi vnaprej zaposlenim omogočilo spodbudno okolje za razvoj ter jim ponudilo priložnosti in izzive, da uresničijo svoje potenciale in pustijo pečat. V učnih in razvojnih prizadevanjih je bil izveden proaktiven razvoj veščin in kompetenc, ki jih ekipe potrebujejo za proaktivno delovanje v prihodnjih letih, ko se na bančnem trgu pričakujejo velike spremembe.

V letu 2022 je Addiko banka tudi aktivno spodbujala aktivnosti za dobro počutje in vsem zaposlenim omogočila dodaten prosti dan. Oživila je tudi interne dogodke in spodbujala timske dogodke za krepitev timskih odnosov v času po Covidu-19. Banka je nadaljevala s promocijo Strategije vključenosti in raznolikosti, ki strukturno in sistemsko skrbi za

uravnoteženo strukturo upravljanja, uravnoteženo obravnavo spolov in spoštuje načela enake obravnave in možnosti za vse zaposlene ter preprečuje kakršno koli diskriminacijo.

Banka se ponaša s polnim certifikatom Družini prijazno podjetje, ki dokazuje, da Banka deluje v skladu z načeli certifikata ter zaupa svojim zaposlenim in jih spodbuja k odgovornemu ravnanju na številnih področjih.

Banka s premišljeno kadrovske strategijo in procesi postavlja zaposlene v središče svojega poslovanja, saj se zaveda, da so zaposleni temelj rasti in uspeha. Odločena je nadaljevati z izvajanjem načrtovanih ukrepov in tako ohraniti status konkurenčnega in privlačnega delodajalca na slovenskem trgu.

Spolna raznolikost zaposlenih v Addiko banki za leto 2022:

Raven posloводства	Število zaposlenih glede na spolno raznolikost (razmerje med ženskami in moškimi)
Višje vodstvo	35,7% : 64,3%
Uprava	50,0% : 50,0%
Nadzorni svet	33,3% : 66,7%
Vsi zaposleni	63,7% : 36,3%

Konec leta 2022 je bilo v Banki 314 zaposlenih.

Leto	Število zaposlenih na dan 31. 12.	Število zaposlenih, preračunano iz delovnih ur*	Povprečno število zaposlenih
2022	314	298,75	316,7
2021	321	306,5	325,5

\*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.

## 10.2. Izobrazbena struktura

Izobrazbena struktura zaposlenih v Banki je na zelo visoki ravni.

Stopnja izobrazbe	Št. zaposlenih glede na izobrazbo
IV. srednja poklicna izobrazba	1
V. srednješolska izobrazba	108
VI. visokošolski izobraževalni programi	27
VII. visokošolski programi, univerzitetni programi	165
VIII. pouniverzitetna izobrazba	13
Stanje na dan 31. 12. 2021	314

## 10.3. 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.

Banka je v letu 2022 nadaljevala z aktivnostmi dejavnosti oblikovanja blagovne znamke delodajalca - EVP (Employee Value Proposition), v okviru katerih je Banka oblikovala ključne točke/ključne vrednote, ki jih kot delodajalec ponuja obstoječim in bodočim zaposlenim ter preko njih naslavlja 3 ključne attribute blagovne znamke delodajalca: kulturo skupnosti, spodbudno okolje za razvoj in osebno pobudo.

Končna izbira kandidatov 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.

Banka se je uspešno spopadla z izzivi trenutnih trendov zaposlovanja na trgu ter dodatno poudarila interno napredovanje in kroženje na delovnih mestih. Visoko usposobljeni posamezniki, bodisi zaposleni ali zunanji kandidati, lahko najdejo priložnost za inovacije, razvoj lastnih projektov in pobud, so proaktivni in prevzemajo pobudo.

#### **10.4. 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 doseg poslovnih ciljev so v okviru Addiko akademije vzpostavljena tri izobraževalna področja: Addiko vodje (Addiko Leader), Addiko prodaja (Addiko Sales) in Addiko zavedanje tveganj (Addiko Risk Awareness). Ta izobraževalna področja izražajo strateške potrebe Banke, saj se Banka spreminja iz univerzalne banke v specializirano digitalno banko, nenaklonjeno tveganjem in osredotočeno na poslovanje na področjih Poslovanje s prebivalstvom in Poslovanje z malimi in srednje velikimi podjetji. V okviru razvoja posameznikov daje Banka poseben poudarek ključnim zaposlenim.

Vsako leto Addiko banka organizira različna izobraževanja v skladu s potrebami. V letu 2022 je bil poudarek v veliki meri na dvigu vodstvenih veščin višjih vodij in direktorjev posameznih oddelkov, kjer je bila oblikovana akademija Addiko Coaching in se je vodilna struktura izdatno usposabljala za vodenje s coaching veščinami. Identificirani talenti so se udeležili izobraževanj akademije Addiko Leadership, nenazadnje je banka kot vsako leto izvajala ocene z orodjem 360-stopinjska povratna informacija, ki omogoča povratne informacije za načrtovanje nadaljnjega razvoja vodstvenih veščin. Poleg tega se zaposlenim nenehno ponuja veliko strokovnih in zakonsko zahtevanih izobraževanj, s katerimi nadgrajujejo svoje znanje. V letu 2022 je bilo organiziranih veliko spletnih izobraževanj predvsem preko enotne Addiko spletne platforme. Zaposleni so se udeležili usposabljanja s področij Kršitve varstva podatkov, Širjenja zavedanja o pomenu tveganja prevar, Odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, Zavedanja o varnosti in Skladnosti poslovanja. V letu 2022 je bil še naprej poseben poudarek namenjen osveščanju ter preventivni zaznavi in delovanju zaposlenih. Vsi novi zaposleni, ki so se pridružili ekipi Addiko banke v letu 2022, so bili sistematično seznanjeni z vsemi bančnimi segmenti in vsebinami preko spletnih orodij.

Banka zaposlenim omogoča tudi pridobivanje različnih finančnih in zavarovalniških licenc, ki so potrebne za izvajanje posla.

Banka je tudi v letu 2022 nadaljevala program mentorstva, ki je bil ob uvedbi v letu 2020 zelo dobro sprejet. Tudi v letu 2022 je bil odziv mentorskih parov nad pričakovanji, zato bo Banka program v prihodnje še nadgrajevala in omogočala še boljšo interno prepoznavnost programa.

#### **10.5. Projekti korporativne družbene odgovornosti za zaposlene**

Zaposleni v Addiko banki so znova dokazali, da so netipični bančniki z velikim srcem, ki so zvesti humanitarnim dejavnostim.

V letu 2022 je Banka nadaljevala svoje dobrodelne dejavnosti z različnimi dobrodelnimi akcijami v okviru projekta korporativne družbene odgovornosti Addiko Cares, v katerih je sodelovalo 60 % zaposlenih. Za Addiko banko in njene



netipične bančnike, dodatno motivirane z repositioniranjem blagovne znamke Addiko in motom novega lika Oskarja »*Ne zapletam, jaz posodim*«, je dajanje postalo poslanstvo Banke. Banka je spodbujala družbeno odgovornost z donacijami denarja, hrane, oblačil, igrač in šolskih potrebščin za otroke iz socialno ogroženih družin.

Banka skupaj s svojimi zaposlenimi tudi v letu 2022 ni ostala ravnodušna do dogajanja v svetu. Zaposleni so se pridružili pozivu k humanosti in miru ter dokazali, da "Addiko Cares", saj so zbirali donacije za pomoč in podporo družinam in vsem, ki jih je prizadela vojna v Ukrajini. V enem tednu so zaposleni zbrali skoraj 4.000 EUR, banka pa je za vsak evro zaposlenega prispevala dva evra. Sredstva so bila namenjena Rdečemu križu Slovenije in slovenski fundaciji Unicef. Vsaka organizacija je prejela polovico sredstev. V pobudi #AddikoStandsWithUkraine so sodelovale tudi vse druge banke v Addiko Skupini in tudi Addiko Bank AG. Organizacijam v regiji, ki pomagajo prebivalcem Ukrajine, je bilo skupaj doniranih 62.500 EUR.

Leta 2022 je Addiko banka skupaj z Združenjem nogometnih sodnikov Slovenije sodelovala v humanitarni akciji sodnikov, s katero so zbirali sredstva za poletne počitnice otrok iz socialno ogroženih družin na Štajerskem in Koroškem. V okviru akcije je Banka sodelovala na dobrodelni dražbi dresov in žog, ki so jih podarili slovenski mednarodni sodniki, in ponovno dokazala, da "Addiko Cares".

Zaposleni Addiko banke so se vključili in poleti 2022 z zbiranjem sredstev za gasilsko opremo in pripomočke pomagali gasilcem pri njihovem boju za obvladovanje požarov na Krasu. Sredstva so bila razdeljena med različna gasilska društva na Krasu.

Družbena odgovornost in humanitarne dejavnosti Addiko banke, ki gradijo pomembne temelje za sodelovanje z lokalnim in širšim družbenim okoljem, so se nadaljevale tudi v letu 2022. Ob odprtju nove poslovalnice v nakupovalnem središču Supernova - Rudnik Ljubljana je Addiko banka Zvezi prijateljev mladine Ljubljana Moste-Polje donirala sredstva za sofinanciranje programa "Veriga dobrih ljudi". V zadnjem četrtletju leta 2022 je Banka ob odprtju prenovljene poslovalnice v Velenju donirala sredstva Centru za izobraževanje in usposabljanje Velenje za nakup učnih pripomočkov in potrebščin za člane in udeležence centra.

December čas, ko s svojimi dejanji, majhnimi gestami in pomočjo osrečimo ljudi, zato so zaposleni v Addiku tudi leta 2022 velikodušno sodelovali v praznični akciji "Addiko Cares" in zbirali igrače, oblačila, sladke dobrote in denar za otroke iz socialno ogroženih družin. Prejemnik zbranih sredstev je bilo tudi tokrat Zveza prijateljev mladine Ljubljana Moste - Polje.

S projekti "Addiko Cares" Addiko banka ohranja svojo vključenost v družbo z družbeno odgovornim ravnanjem na celotnem slovenskem trgu.

## **10.6. Razvojni pogovori in ciljno vodenje**

V letu 2022 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.

### **10.6.1. 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 Banka prizadeva motivirati zaposlene za timsko delo in doseganje skupinskih ciljev.

#### **10.6.2. Politika prejemkov**

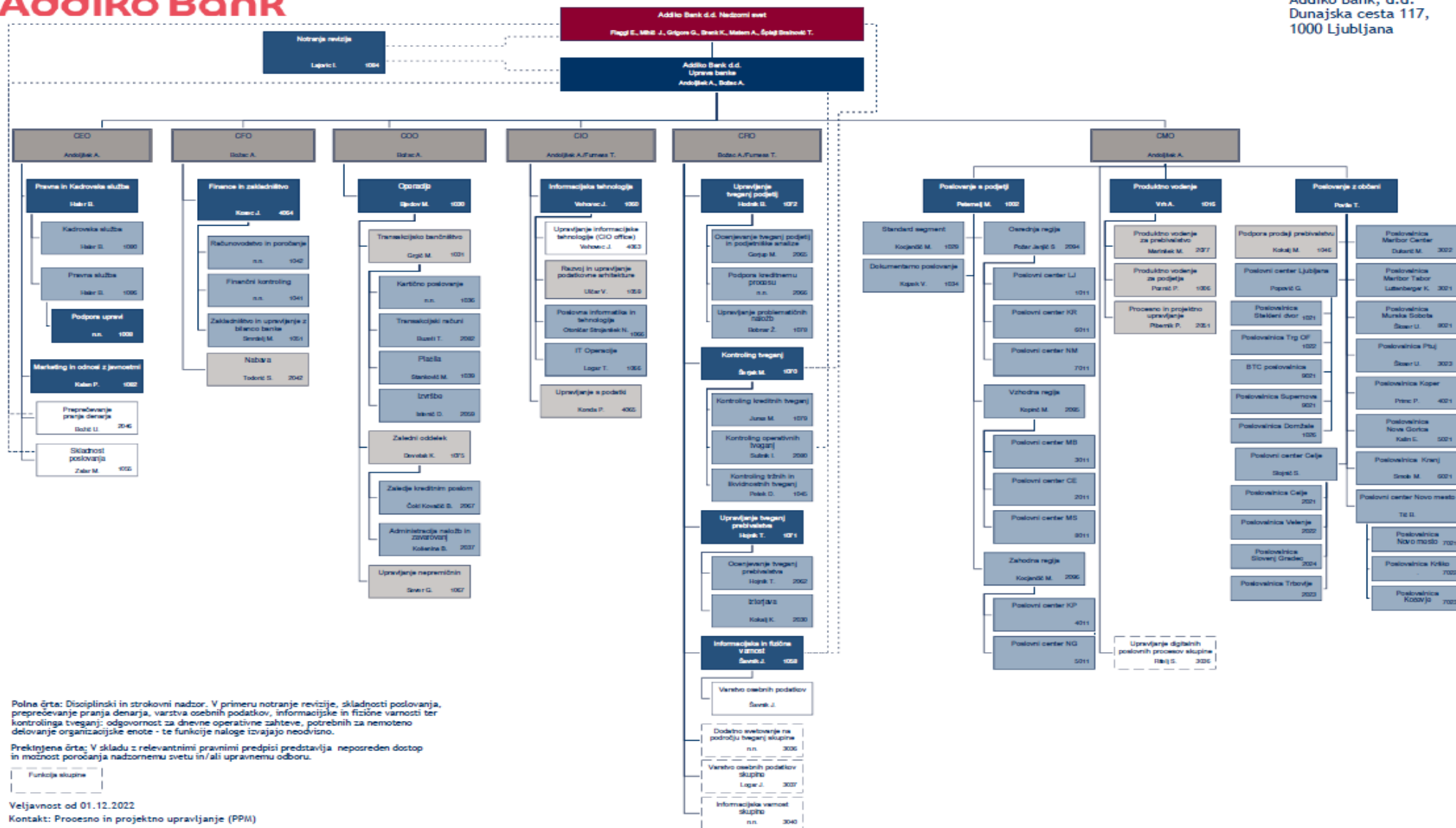
Politika prejemkov Banke je skladna z veljavno zakonodajo, smernicami EBA, sklepi Banke Slovenije in direktivami EU o kapitalskih zahtevah. Ta jasno opredeljuje merila in pogoje za izplačila različnih nagrad vodstvenemu kadru in zaposlenim. Banka skladno s prej navedenimi akti določi tudi ključne funkcije,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

## 10.7. Organizacija Banke

### 10.7.1. 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

Veljavnost od 01.12.2022  
Kontakt: Proceos in projektno upravljanje (PPM)

## 10.8. Nadzorni svet

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz šestih članov. Na dan 31. 12. 2022 so bili člani Nadzornega sveta:

- Edgar Flaggl, predsednik Nadzornega sveta,
- Joško Mihić, namestnik predsednika Nadzornega sveta,
- Georgiana Grigore, članica Nadzornega sveta,
- Tanya Šplajt-Brainović, članica Nadzornega sveta,
- Klemen Brenk, član Nadzornega sveta in
- András Ferenc Matern, član Nadzornega sveta.

Nadzorni svet se je v letu 2022 sestel šestkrat; od tega štirikrat na redni seji.

Banka ima tudi dve komisiji Nadzornega sveta, to sta:

- Revizijska komisija: sestavljajo jo štirje člani, vsi člani Nadzornega sveta, in sicer: Edgar Flaggl kot predsednik, Joško Mihić kot podpredsednik, Tanya Šplajt-Brainović kot članica in Klemen Brenk kot član; v letu 2022 so se sestali štirikrat na redni seji;
- Komisija za tveganja: sestavljajo jo štirje člani, vsi člani Nadzornega sveta, in sicer: András Ferenc Matern kot predsednik, Georgiana Grigore kot podpredsednica, Edgar Flaggl kot član in Joško Mihić kot član; v letu 2022 so se sestali petkrat, od tega štirikrat na redni seji.

### 10.8.1. Skupščina Banke

Uprava Banke skliče skupščino v primerih, določenih z zakonom ali statutom, ali kadar je to v korist Banke. V letu 2022 sta bili izvedeni dve skupščini.

Na skupščini delničarji Banke uresničujejo svoje pravice skladno z določbami Zakona o gospodarskih družbah. Skupščina Addiko banke 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 2022 se je skupščina Banke seznanila z revidiranim letnim poročilom za leto 2021, poročilom o notranjem revidiranju za leto 2021 in uporabo bilančnega dobička. Prav tako je skupščina v letu 2022 imenovala revizorja za poslovna leta 2022, 2023 in 2024 ter nove člane Nadzornega sveta Banke:

- Edgar Flaggl, predsednik - podaljšanje mandata (26. 06. 2022 - 26. 06. 2025),
- Joško Mihić, podpredsednik - podaljšanje mandata (26. 06. 2022 - 26. 06. 2025),
- Georgiana Grigore, članica - podaljšanje mandata (26. 06. 2022 - 26. 06. 2025)
- Klemen Brenk, član - podaljšanje mandata (26. 06. 2022 - 26. 06. 2025),
- Tanya Šplajt-Brainović, članica - imenovanje (14. 06. 2022 - 26. 06. 2025).

### 10.8.2. Odbori in komisije Banke

- Likvidnostna komisija - LICO,
- Kreditni odbor Banke,
- Odbor za upravljanje bilance Banke - ALCO (Assets and Liability Committee),
- Odbor za upravljanje tveganj - RECO (Risk Executive Committee),
- Odbor za spremljavo kapitala - CSG (Capital Steering Group),
- Odbor za upravljanje operativnih tveganj, Sistem notranjih kontrol, Odbor za upravljanje tveganja ugleda (OpRisk Committee) in Odbor za varnost (Security 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.

## 11. Sistem notranjih kontrol in računovodskih postopkov

Addiko banka 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 upravljaljskih 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 ustrezno vodstveno raven (uprava, odbori/komisije ipd.).

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

Sistem notranjih kontrol ni statični sistem, ampak se nenehno prilagaja spreminjajočemu se okolju. Vpeljava sistema notranjih kontrol vključuje vrednote integritete in etike, ki velja za vse zaposlene.

Uprava Banke in vodstvo aktivno in zavestno prevzemata svojo vlogo vodenja z zgledom in spodbujanjem visokih etičnih standardov in integritete ter vzpostavljanjem kulture tveganj in nadzora znotraj organizacije, ki na vseh ravneh poudarja in dokazuje pomen notranjih kontrol.

## 12. Nefinančno poročilo

Addiko banka je v skladu s pravili EU v celoti skladna s smernico 2014/95/EU in pravili o razkrivanju nefinančnih informacij in informacij o raznolikosti. Banka upravlja in ureja družbene in okoljske teme z nenehnim razvijanjem odgovornega pristopa k poslovanju. V skladu s tem nefinančno poročilo Banke vključuje politike, ki jih izvaja na področju varstva okolja, družbene odgovornosti in ravnanja z zaposlenimi, spoštovanja človekovih pravic, boja proti korupciji in



podkupovanju ter raznolikosti. Nefinančno poročilo je pripravljeno kot konsolidirano neodvisno poročilo in je objavljeno na spletni strani Addiko Skupine, [www.addiko.si](http://www.addiko.si).

## 13. Druga razkritja

### 13.1. Dodatne informacije, ki jih zahteva Banka Slovenije

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

KAZALNIKI <sup>1</sup>	2022	2021	2020
v tisoč EUR			
<b>1. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA</b>			
Bilančna vsota	1.329.827	1.370.383	1.448.824
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.029.784	1.022.462	1.075.777
a) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	501.845	561.857	623.020
b) prebivalstva	527.939	460.605	452.757
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	932.571	941.237	1.063.541
a) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	407.284	419.327	511.357
b) prebivalstvu	525.287	521.909	552.184
Celotni kapital	201.499	187.181	192.238
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	31.979	31.660	36.449
Obseg zunajbilančnega poslovanja	395.691	472.096	748.581
<b>2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA</b>			
Čiste obresti	42.723	38.638	40.793
Čisti neobrestni prihodki	15.779	15.751	12.046
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	28.474	26.588	25.526
Amortizacija	2.796	2.796	3.175
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	-5.718	1.618	-11.216
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.	21.515	26.409	12.845
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	1.866	1.125	1.825
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	-6.406	-1.104	-487
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	1.219	216	90
Število poslovalnic	19	18	19
<b>3. KAZALCI</b>			
<b>a) Kapital</b>			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	20,15%	20,23%	18,37%
Količnik temeljnega kapitala	20,15%	20,23%	18,37%
Količnik skupnega kapitala	21,44%	21,82%	20,00%
Količnik finančnega vzvoda	11,81%	11,81%	10,78%
<b>b) Profitabilnost</b>			
Obrestna marža	3,2%	2,7%	2,6%
Marža finančnega posredništva	4,4%	3,9%	3,4%
Donos na aktivo po obdavčitvi	1,9%	1,8%	0,7%
Donos na kapital pred obdavčitvijo	13,4%	13,5%	6,9%
Donos na kapital po obdavčitvi	12,9%	12,9%	5,9%
<b>c) Operativni stroški</b>			
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,2%	2,1%	1,8%
<b>e) Kreditno tveganje</b>			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,7%	1,7%	1,4%
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/ razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (26.) <sup>2</sup>	1,9%	2,2%	1,4%
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/ razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (27.) <sup>1</sup>	2,0%	1,9%	1,3%

Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti (28.)	65,5%	57,9%	73,9%
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti (29.)	65,5%	57,9%	73,9%
Prejeta zavarovanja/nedonosne izpostavljenosti	38,0%	36,5%	22,0%

KAZALNIKI	2022	2021	2020
v tisoč EUR			
<b>4. ZAPOSLENI</b>			
Stanje konec leta	314	321	336
<b>5. DELNICA KONEC OBDOBJA</b>			
Število delničarjev	1	1	1
Število delnic	41.706	41.706	41.706
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	4.5	4.5	4.6
Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu	2.1	2.1	2.1

<sup>1)</sup> Kazalniki so izračunani v skladu z Navodilom za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic (29. 11. 2021).

	1.-3. 2022	4.-6. 2022	7.-9. 2022	10.-12. 2022
<b>d.) Likvidnost</b>				
37. Količnik likvidnostnega kritja	249,6%	234,5%	218,6%	217,2%
38. Količnik neto stabilnega financiranja	133,6%	131,1%	131,2%	135,2%

### 13.2. Dogodki po zaključku poslovnega leta 2022

Od 31. decembra 2022 ni bilo nobenih prilagoditvenih ali neprilagoditvenih dogodkov, ki bi pomembno vplivali na pričujoče računovodske izkaze.

## 14. Raziskave in razvoj

Addiko banka ne izvaja nobenih raziskovalno in razvojnih dejavnosti.

## 15. Pogled v 2023

Negotovost zaradi pandemije Covid-19 je odpravljena, vendar je napovedovanje prihodnjega razvoja še vedno težko, zlasti ker je veliko odvisno od razvoja dogodkov v Ukrajini. Po eni strani Addiko banka pričakuje neko obliko recesije, po drugi strani pa politiko centralne banke, ki ne vodi nujno v gospodarsko rast.

Addiko banka pričakuje, da se bo v letu 2023 inflacija še povečevala in dosegla najvišjo vrednost sredi leta 2023 ali nekoliko pozneje, nato pa se bo lahko nekoliko znižala, vendar bo vse leto ostala na višji ravni. Evropska centralna banka, ki zvišuje obrestne mere, bo te po napovedih zviševala tudi v letu 2023, pri čemer bo najvišja depozitna obrestna mera kljub temu, da jo je težko napovedati, po mnenju tržnih raziskovalcev in komentatorjev ECB znašala do 4 %. Inflacija, ki se je konec leta 2022 že začela zmanjševati, se bo še naprej zniževala, vendar bo ostala pomembno nad 2-odstotnim ciljem ECB, kar opravičuje zvišanje obrestnih mer. Visoke cene energentov, ki so glavno gonilo inflacijskih pritiskov in so deloma povezane s političnimi in geostrateškimi dogodki zunaj Slovenije, se bodo po napovedih ohranile tudi v letu 2023, pri čemer bo naslednje zimsko obdobje precej negotovo glede zalog plina tako v Evropi kot v Sloveniji. Rast BDP naj bi leta 2023 znašala 1,9 %, prihodnje leto pa naj bi se občutno povečala.

Poslovanje Addiko banke je neločljivo povezano s stanjem slovenskega gospodarstva, ki se je v zadnjem četrtletju leta 2021 vrnilo na predkrizno raven in v letu 2022 zabeležilo dodatno rast. Po nadaljnjem povečanju obsega kreditiranja v Sloveniji v letu 2023 bo Addiko banka še poglobila svojo dejavnost in se osredotočila izključno na mala in srednje velika podjetja, kjer že izvaja svojo dejavnost. Višje obrestne mere, ki so posledica nadaljnega povečevanja s strani ECB, bodo nekoliko izravnale pritiske, ki so posledica konkurenčnih okoliščin na področju kreditiranja. Po drugi strani bo

Banka nadaljevala trend ohranjanja nizkih stroškov poslovanja in jih vzdrževala s strogo stroškovno disciplino in stalno optimizacijo.

Kakovost kreditnega portfelja se ne bo poslabšala, saj Banka ni bila dejavna na področju financiranja nepremičnin, ki bi lahko bilo zaradi tržnih razmer pod pritiskom. Pravzaprav se pričakuje, da se bo kakovost kreditnega portfelja zaradi dobro razpršenih tveganj in stalnega spremljanja posojilojemalcev povečala. K temu bodo še naprej odločilno prispevali osredotočenost Banke na potrošniško kreditiranje in kreditiranje malih in srednje velikih podjetij (ključna področja) ter plačilne storitve in zavezanost k nadaljnjemu digitalnemu preoblikovanju.

Likvidnost Addiko banke ostaja visoka. Zaradi izjemno dobrega likvidnostnega položaja učinki pandemije niso povzročili večjih odlivov. Tega naj ne bi bilo niti v prihodnje, saj je slovensko ustavno sodišče Zakon o omejevanju in razporejanju valutnih tveganj, po katerem bi bile slovenske banke dolžne konvertirati posojila v CHF v posojila v evrih, razglasilo za neustavnega. Likvidnost in solventnost Banke nista in ne bosta na noben način ogroženi.

## Poročilo predsednika Nadzornega sveta Banke

Nadzorni svet Addiko Bank d.d. je v letu 2022 nadziral poslovanje Banke, finančne rezultate ter delovanje Uprave Banke.

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

V letu 2022 se je Nadzorni svet sestel na 4 rednih sejah in 2 izrednih sejah. Nadzorni svet ima oblikovani dve komisiji: Komisijo za tveganja in Revizijsko komisijo. Komisiji opravljata naloge, ki so določene z zakonodajo in poslovníkom.

Odločitve Nadzornega sveta so bile sprejete soglasno, člani Nadzornega sveta so argumentirano izražali svoja stališča in aktivno sodelovali v razpravah. Nadzorni svet je v letu 2022 sprejel in potrdil naslednje: letno poročilo Banke za leto 2021 in razdelitev dobička, imenovanje prokurista, shemo spodbujanja prodaje 2022, oceno Fit&Proper za predsednika Uprave Andreja Andoljška, plan dela Službe notranje revizije in Skladnosti poslovanja, poročilo o ocenjevanju ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP), okvir nagnjenosti prevzemanja tveganj ter načrt sanacije Banke. Nadzorni svet se je seznanil tudi s petletnim proračunom Banke ter letnimi poročili Interne revizije ter Skladnosti poslovanja in preprečevanja pranja denarja.

Revizijska komisija Nadzornega sveta se je v letu 2022 sestala 4-krat. Revizijska komisija pomaga Nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih dolžnosti in pristojnosti v zvezi s primernostjo in učinkovitostjo notranjih kontrol, kar vključuje tudi upravljanje s tveganji, skladnost poslovanja, ustreznost računovodskih standardov, ki se uporabljajo pri pripravi računovodskih izkazov, ter primernost in neodvisnost zunanjih revizorjev.

Komisija za tveganja se je v letu 2022 sestala na 4 rednih sejah in 1 izredni seji. Komisija za tveganja svetuje Nadzornemu svetu glede nagnjenosti Banke k prevzemanju tveganj in strategije upravljanja tveganj ter preverja, ali se v sistemu prejemkov upoštevajo tveganje, kapital, likvidnost, verjetnost in časovni raspored prihodkov Banke kot tudi, ali so cene produktov Banke združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj Banke. Prav tako redno obravnava in pregleduje poročila o različnih vrstah tveganj ter se seznanja z aktualnimi temami, povezanimi z upravljanjem s tveganji.

Nadzorni svet je v skladu z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah in na podlagi tekočega spremljanja poslovanja Banke, periodičnih poročil službe notranje revizije ter mnenja revizijske družbe KPMG, poslovno svetovanje d. o. o., proučil Poslovno poročilo Addiko banke za leto 2022.

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.

Nadzorni svet ocenjuje, da je svoje delo v letu 2022 opravil kakovostno, odgovorno, na najvišjem etičnem nivoju, s profesionalno skrbnostjo ter skladno z veljavno zakonodajo in notranjimi pravili.

Nadzorni svet Banke  
Edgar Flagggl,  
Predsednik

Ljubljana, 22. 3. 2023



## Izjava o ureditvi notranjega upravljanja

Addiko Bank d.d., na dan 31. 12. 2022, 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.<sup>1</sup>

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

1. določbe veljavnega Zakona o bančništvu (ZBan-3), ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4. (Organizacija Banke) ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustreznosti notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za banko/hranilnico ali za člane upravljalnega organa;
2. Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice<sup>1</sup> 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.<sup>2</sup>

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 11. 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 10.7 Organizacija Banke;
3. podatki o sestavi in delovanju organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij so razkriti v poglavju 10.7 Organizacija Banke;
4. politike izbire članov uprave, politika raznolikosti pri postopku izbiranja, politika prejemkov in druge informacije iz poglavja 10.1. Upravljanje človeških virov.

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

Ljubljana, 22. 3. 2023

Uprava Banke

<p>Andrej Andoljšek, predsednik</p> 	<p>Anja Božac članica</p> 
<p>Nadzorni svet Banke Edgar Flagg, predsednik</p> 	

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

<sup>2</sup> Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 115/21.

## 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 zastopata Andrej Andoljšek in Anja Božac,

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

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, 22. 3. 2023

Uprava Banke

Andrej Andoljšek,  
predsednik

Anja Božac  
članica

Nadzorni svet Banke  
Edgar Flaggel,  
predsednik



## Računovodsko poročilo Banke

### Izjava o odgovornosti Uprave

Uprava potrjuje računovodske izkaze za poslovno leto, končano 31. 12. 2022, 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. 2022. Uprava je odgovorna za vodenje ustreznih evidenc, za izvajanje ustreznih ukrepov za varovanje premoženja Banke ter za preprečevanje in odkrivanje zlorab ter drugih nepravilnosti.

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

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

Ljubljana, 22. 3. 2023

Uprava Banke

Andrej Andoljšek,  
predsednik



Anja Božac  
članica



# Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarjem banke Addiko Bank d.d.

## Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

### Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze banke Addiko Bank d.d. (»Banka«), ki vključujejo:

- izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2022; in
  - za leto od 1. januarja do 31. decembra 2022:
    - izkaz poslovnega izida in izkaz drugega vseobsegajočega donosa;
    - izkaz sprememb lastniškega kapitala;
  - izkaz denarnih tokov;
- ter
- povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju so priloženi računovodski izkazi resničen in pošten prikaz finančnega položaja Banke na dan 31. decembra 2022 in njene finančne uspešnosti ter denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija (»MSRP kot jih je sprejela EU«).

## Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) 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 (UL L 158, 27.5.2014, str. 77-112 - Uredba EU št. 537/2014). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so opisane v tem poročilu v odstavku Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključujoč Mednarodne standarde neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od revidirane Banke. Potrjujemo tudi, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

## Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so na osnovi naše strokovne presoje najbolj pomembne pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo naslovili v okviru naše revizije računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o teh izkazih. V zvezi s ključnimi revizijskimi zadevami ne podajamo ločenega mnenja.

Zaznali smo še naslednje ključne revizijske zadeve:

### Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke

Na dan 31. decembra 2022 knjigovodska vrednost kreditov strankam, ki niso banke: 938.899 tisoč EUR (2021: 930.168 tisoč EUR); izguba zaradi oslabitve, pripoznana v letu 2022: 7.688 tisoč EUR (2021: 1.552 tisoč EUR); skupna izguba zaradi oslabitve na dan 31. decembra 2022: 28.413 tisoč EUR (2021: 26.430 tisoč EUR).

Glej pojasnilo 12.2. (Oslabitev) ter pojasnili 33 (Oslabitev in rezervacije finančnih sredstev) in 37.2. (Kreditni, predujmi in druga finančna sredstva strank, ki niso banke).

#### Ključna revizijska zadeva

Popravki vrednosti zaradi oslabitve predstavljajo najboljšo oceno uprave glede pričakovanih kreditnih izgub ("PKI") v okviru posojil in predujmov strankam po odplačni vrednosti ("kreditni", "izpostavljenost") na datum poročanja. Na to področje smo se osredotočili, ker popravki vrednosti zaradi oslabitve od uprave zahtevajo kompleksno in subjektivno presojo ter predpostavke.

V okviru ocene oslabitve se vsako posojilo razporedi v eno od treh skupin v skladu z MSRP 9 Finančni instrumenti. Posojila 1. in 2. skupine so donosna posojila, pri čemer posojila 2. skupine predstavljajo posojila, pri katerih se je kreditna kakovost znatno poslabšala in predstavljajo znatno povečanje kreditnega tveganja ("SICR"). Posojila 3. skupine so nedonosna, tj. nepopravna posojila.

#### Naš odziv

Naši revizijski postopki, ki smo jih na tem področju izvajali, po potrebi tudi s pomočjo lastnih veščakov s področja upravljanja finančnih tveganj in IT revizijo, so med drugim vključevali:

- spoznavanje metodologije Banke, uporabljene pri izračunu PKI in ocenjevanje njene skladnosti z zahtevami MSRP 9. V okviru navedenega smo opredelili ustrezne metode, predpostavke in vire podatkov ter ocenili, ali so te metode, predpostavke, podatki in njihova uporaba ustrezni z vidika zahtev MSRP 9. Prav tako smo upravo soočali z vprašanjem, ali je raven zahtevnosti metodologije ustrezna glede na našo oceno dejavnikov na ravni Banke in portfelja, vključno glede pregleda in ocenjevanja poročil o notranji validaciji;
- ustrezne poizvedbe pri osebju Banke, odgovorne za upravljanje tveganj, notranjo revizijo in IT, da bi pridobili razumevanje procesa oblikovanja rezervacij za PKI in IT

<p>PKI za posamično pomembna posojila 3. skupine temeljijo na analizi ocenjenih, s scenariji tehtanih prihodnjih izterjav. Analiza upošteva okoliščine vsake posamezne stranke ter ocenjeni znesek in časovni raspored prihodnjih denarnih tokov, vključno z unovčljivo vrednostjo vseh povezanih zavarovanj.</p> <p>Za vsa druga posojila Banka opravi skupno oceno PKI na podlagi skupnih značilnosti tveganja. Ključni parametri, ki se uporabljajo pri skupinski oceni, kot so verjetnost neplačila (PD), izguba ob neplačilu (LGD) in izpostavljenost ob neplačilu (EAD), temeljijo na statističnih pričakovanjih, ki se sklicujejo na pretekle izkušnje Banke in v prihodnost usmerjene informacije. Ker doslej uporabljeni model PKI morda ne odraža primerno izredne okoliščine, kot je trenutna tržna volatilitnost, je Banka, poleg rezultatov modela, uporabila tudi povečanje PKI ("naknadno prilagoditev modela").</p> <p>Zaradi zgoraj navedenih razlogov, skupaj z bistveno večjo negotovostjo ocen, ki izhaja iz trenutne geopolitične in gospodarske nestabilnosti, smo oslabitev kreditov strank, ki niso Banke ocenili kot pomembno tveganje, ki je zahtevalo našo večjo pozornost med izvedbo revizije. Zato smo to področje obravnavali kot ključno revizijsko zadevo.</p>	<p>aplikacij, ki se pri tem uporabljajo, ter za testiranje IT kontrolnega okolja Banke za varnost podatkov in dostop;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• testiranje zasnove, izvedbe in učinkovitosti delovanja izbranih kontrol nad spremljanjem kreditov strankam, med drugim kontrol v zvezi z ugotavljanjem kreditnih izgub /neplačil, ustreznostjo razvrščanja izpostavljenosti na donosne in nedonosne, izračunom števila dni zamude ter potrjevanjem skupne ocene PKI;</li> <li>• v primeru vzorca posojil, ki temelji na tveganju, kritično ocenjevanje obstoja kakršnih koli sprožilcev za razvrstitev v 3. skupino s sklicevanjem na osnovno dokumentacijo (posojilne mape) in s poizvedbami pri osebju za upravljanje kreditnega tveganja;</li> <li>• v primeru vzorca posamično pomembnih posojil v zamudi (3. skupina), ki temelji na tveganju, izpodbijanje ključnih predpostavk, na katerih temeljijo ocene prihodnjih denarnih tokov, uporabljenih pri oceni oslabitve, kot so diskontne stopnje, vrednosti zavarovanja in obdobje izterjave, kjer je to ustrezno, s sklicevanjem na javno dostopne tržne podatke;</li> <li>• Za posojila ocenjena na skupni (portfeljski) ravni:             <ul style="list-style-type: none"> <li>— izpodbijanje skupinskih parametrov, ki jih Banka uporablja, tj. verjetnost neplačila (PD), izguba ob neplačilu (LGD) ter izpostavljenost ob neplačilu (EAD), glede na pretekla neplačila in realizirane izgube iz teh neplačil ter ob upoštevanju vseh potrebnih prilagoditev, ki odražajo pričakovane spremembe okoliščin;</li> <li>— pridobivanje ustreznih v prihodnost usmerjenih informacij in makroekonomskih projekcij, ki se uporabljajo pri oceni PKI, ter neodvisno ocenjevanje teh informacij s pomočjo potrditvenih poizvedb pri upravi in preverjanja javno dostopnih virov;</li> <li>— izpodbijanje naknadnih prilagoditev modela s sklicevanjem na naše poznavanje panoge in razumevanje trenutnih makroekonomskih razmer;</li> </ul> </li> <li>• Kritično ocenjevanje splošne razumnosti popravkov vrednosti zaradi oslabitve, vključno z deležem bruto nedonosnih izpostavljenosti v skupni bruto izpostavljenosti in pokritostjo nedonosnih posojil z rezervacijami.</li> </ul>
---	--

	<ul style="list-style-type: none"><li>• Preverjanje, ali razkritja v računovodskih izkazih, povezana z oslavitvami posojil in kreditnim tveganjem, pravilno obravnavajo zadevne kvantitativne in kvalitativne informacije, ki jih zahteva veljavni okvir računovodskega poročanja.</li></ul>
--	--

## Druge zadeve

Računovodske izkaze Banke za leto, ki se je končalo na dan 31. decembra 2021 je revidirala druga revizijska družba, ki je dne 14. marca 2022 o teh računovodskih izkazih izrazila neprilagojeno mnenje.

## Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno posloводство. Druge informacije obsegajo Poslovno poročilo, Poročilo predsednika Nadzornega sveta Banke, Izjavo o ureditvi notranjega upravljanja in Izjavo upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj, in so sestavni del letnega poročila. Druge informacije smo pridobili pred datumom izdaje revizorjevega poročila za leto končano 31. decembra 2022, razen Poročila predsednika Nadzornega sveta Banke.

Druge informacije ne vključujejo računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij, in, razen v obsegu, ki je drugače izrecno naveden v našem poročilu, o njih ne izražamo nikakršnega zagotovila.

V povezavi z opravljeno 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.

Vezano na poslovno poročilo smo presodili ali vključuje razkritja, kot jih zahteva Zakon o gospodarskih družbah, veljaven od 4. maja 2006 (Uradni list RS št. 42/2006 s spremembami in dopolnitvami - v nadaljevanju »zakonska določila«). Na osnovi postopkov, ki smo jih opravili pri reviziji računovodskih izkazov in na osnovi zgoraj opisanih postopkov menimo:

- da so informacije v poslovnem poročilu za poslovno leto, za katero so pripravljene računovodski izkazi, v vseh pomembnih pogledih skladne z informacijami v računovodskih izkazih; ter
- da je bilo poslovno poročilo v vseh pomembnih pogledih pripravljeno v skladu z zakonskimi določili.

Poleg tega smo v luči poznavanja in razumevanja Banke in okolja, v katerem ta posluje, ki smo ga pridobili pri opravljanju revizije, dolžni poročati, če bi zaznali pomembno napako v poslovnem poročilu. V zvezi s tem nimamo o čem poročati.

## Odgovornost posloводства in pristojnih za upravljanje za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno, da pripravi računovodske izkaze, ki podajajo resničen in pošten prikaz v skladu z MSRP, kot jih je sprejela EU 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 odgovorno za oceno sposobnosti Banke, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkrije zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot osnove za računovodenje, razen če namerava posloводство podjetje likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzorovanje postopka računovodskega poročanja Banke.

## Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naši cilji so 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 z MSR in Uredbo EU št. 537/2014, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se štejejo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

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

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobimo 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;
- se seznanimo z notranjimi kontrolami, pomembnimi za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol Banke;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in razumnost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost Banke, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o primernosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sklenemo, da obstaja pomembna negotovost, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Naši sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje Banke kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov vključno z razkritji ter ovrednotimo ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Pristojne za upravljanje med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno z morebitnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki jih zaznamo med našo revizijo.

Pristojnim za upravljanje posredujemo tudi izjavo o spoštovanju etičnih zahtev v zvezi z neodvisnostjo in jim predstavimo vsa razmerja in druge zadeve, ki bi morebiti lahko vplivale na našo neodvisnost ter kjer je to primerno, o sprejetju ustreznih ukrepov za odstranitev takšnih groženj ali o uporabljenih varovalih.

Izmed zadev, ki smo jih predstavili pristojnim za upravljanje, določimo tiste zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja in so zato ključne revizijske zadeve. Te zadeve opišemo v našem revizorjevem poročilu, razen če zakoni ali predpisi omejujejo javno razkritje zadeve ali ko v izredno redkih okoliščinah opredelimo, da naj zadeve ne bi vključili v naše poročilo zaradi negativnih posledic.



## Poročilo o drugih pravnih in regulatornih zadevah

Delničarji so nas na seji skupščine 30. marca 2022 imenovali za revizorja računovodskih izkazov Banke za leto, ki se je končalo 31. decembra 2022. Obdobje neprekinjenega izvajanja revizije traja 1 leto.

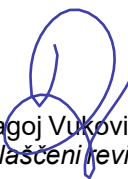
Potrjujemo, da:

- je naše revizijsko mnenje skladno z dodatnim poročilom, ki je bilo predloženo revizijski komisiji Banke dne 22. marca 2023;
- nismo izvajali nedovoljenih nerevizijskih storitev, kot so navedene v 5. členu Uredbe EU št. 537/2014. Tudi med izvedbo revizije smo ostali neodvisni od revidirane Banke.

Za Banko v obdobju na katero se nanašajo računovodski izkazi, poleg obvezne revizije in drugih storitev, razkritih v poslovnem poročilu ali računovodskih izkazih Banke, nismo opravili nobenih drugih storitev.

V imenu revizijske družbe

**KPMG SLOVENIJA,**  
**podjetje za revidiranje, d.o.o.**



Domagoj Vuković, FCCA  
Pooblaščen revizor  
Partner

**KPMG Slovenija, d.o.o.**  
**1**

Ljubljana, 22. marec 2023

## Kazalo k računovodskemu delu

Računovodsko poročilo Banke .....	29
<b>Poročilo neodvisnega revizorja</b> .....	<b>30</b>
I Izkaz poslovnega izida in izkaz vseobsegajočega donosa.....	38
II Izkaz finančnega položaja .....	40
III Izkaz sprememb lastniškega kapitala .....	41
IV Izkaz denarnih tokov .....	42
Pojasnila k računovodskim izkazom.....	43
<b>Osnovni podatki</b> .....	<b>43</b>
(1) Računovodske usmeritve .....	43
(2) Uporaba novih standardov in sprememb .....	43
(3) Reforma referenčnih obrestnih mer - Faza 2 .....	46
(4) Uporaba ocen in predpostavk/pomembnih negotovosti v zvezi z ocenami .....	47
(5) Osnova za merjenje .....	49
(6) Prevedba tujih valut.....	49
(7) Najemi .....	49
(8) Čisti prihodki iz obresti .....	51
(9) Čisti prihodki iz opravnine.....	52
(10) Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov.....	53
(11) Drugi poslovni prihodki in drugi poslovni odhodki.....	53
(12) Finančni instrumenti .....	53
(13) Fiduciarne transakcije .....	62
(14) Finančne garancije .....	62
(15) Denar in denarni ustrezniki .....	62
(16) Opredmetena osnovna sredstva: zgradbe, oprema ter naložbene nepremičnine .....	63
(17) Neopredmetena osnovna sredstva.....	63
(18) Terjatve in obveznosti za davke .....	64
(19) Druga sredstva .....	64
(20) Nekratkoročna sredstva in skupine za odsvojitve, razvrščene med sredstva za prodajo.....	64
(21) Rezervacije .....	65
(22) Druge obveznosti .....	66
(23) Plačila na podlagi delnic.....	66
(24) Lastniški kapital.....	66
<b>Razkritja k izkazu poslovnega izida in k izkazu vseobsegajočega donosa</b> .....	<b>67</b>
(25) Obrestni prihodki in odhodki .....	67
(26) Prihodki in odhodki pri opravninah .....	68
(27) Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov.....	69
(28) Drugi čisti poslovni dobički in izgube .....	70
(29) Stroški dela .....	70
(30) Splošni in administrativni stroški .....	70
(31) Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog.....	70
(32) Amortizacija.....	70
(33) Oslabitve in rezervacije finančnih sredstev.....	71
(34) Davki na dohodek.....	71
<b>Razkritja k izkazu finančnega položaja</b> .....	<b>74</b>
(35) Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri banka .....	74
(36) Finančna sredstva v posesti za trgovanje .....	75
(37) Krediti in druga finančna sredstva .....	75
(38) Naložbe v vrednostne papirje.....	81

(39) Opredmetena osnovna sredstva .....	83
(40) Neopredmetena osnovna sredstva.....	83
(41) Gibanje opredmetenih in neopredmetenih sredstev.....	83
(42) Druga sredstva .....	86
(43) Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo.....	86
(44) Finančne obveznosti v posesti za trgovanje .....	86
(45) Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti .....	86
(46) Rezervacije .....	88
(47) Druge obveznosti .....	89
(48) Kapital .....	90
(49) Izkaz denarnih tokov .....	90
<b>Upravljanje tveganj</b> .....	<b>92</b>
(50) Obvladovanje in spremljanje tveganj.....	92
(51) Strategija tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj (RAF).....	92
(52) Organiziranost tveganj.....	92
(53) Notranje smernice za obvladovanje tveganj.....	94
(54) Kreditno tveganje .....	94
(55) Oslabitve in rezervacije za tveganja.....	104
(56) Ocena vrednosti nepremičninskih in ostalih zavarovanj .....	110
(57) Tržna tveganja .....	111
(58) Likvidnostno tveganje.....	115
(59) Operativno tveganje .....	117
(60) Objektno tveganje.....	118
(61) Druga tveganja.....	118
(62) Pravno tveganje.....	119
<b>Ostala pojasnila k računovodskim izkazom</b> .....	<b>121</b>
(63) Analiza preostalih zapadlosti denarnih tokov.....	121
(64) Najemi, v katerih je Addiko banka najemodajalec .....	122
(65) Najemi, v katerih je Addiko banka najemnik .....	122
(66) Sredstva/obveznosti v tujih valutah .....	123
(67) Prevzete in potencialne obveznosti, ki niso vključene v izkaz finančnega položaja .....	123
(68) Razkritja poštene vrednosti .....	124
(69) Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje .....	129
(70) Razkrivanje povezanih oseb.....	129
(71) Upravljanje kapitala .....	131
(72) Stroški revizijskih storitev .....	133
(73) Prejemki Uprave, Nadzornega sveta in zaposlenih na osnovi individualnih pogodb .....	133
(74) Dogodki po zaključku poslovnega leta 2022.....	134
(75) Bilančni dobiček .....	134
<b>Slovar pojmov</b> .....	<b>135</b>
<b>Poslovni centri in poslovalnice Banke</b> .....	<b>136</b>

# I Izkaz poslovnega izida in izkaz vseobsegajočega donosa

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	Note	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
Obrestni prihodki izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		46.057	42.566
Drugi obrestni prihodki		915	573
Odhodki za obresti		-4.248	-4.501
<b>Čiste obresti</b>	<b>25</b>	<b>42.723</b>	<b>38.638</b>
Prihodki iz dividend		20	21
Prihodki iz opravnin (provizij)	26	17.982	16.339
Odhodki za opravnine (provizije)	26	-3.442	-3.026
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>		<b>14.540</b>	<b>13.313</b>
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	27	0	1.237
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	27	-1.502	-1.285
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	27	1.854	1.613
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	27	-46	1
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	28	825	855
Administrativni stroški	29,30	-27.614	-25.543
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	31	-859	-1.045
Amortizacija	32	-2.796	-2.796
Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		81	45
Rezervacije za druge obveznosti in stroške		29	-5
Rezervacije za kreditne izgube	33	565	1.189
Oslabitve finančnih sredstev	33	-6.313	434
Oslabitve nefinančnih sredstev		0	-213
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		8	-49
<b>Dobiček iz rednega poslovanja</b>		<b>21.515</b>	<b>26.409</b>
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	34	-1.866	-1.125
<b>Dobiček iz rednega poslovanja po obdavčitvi</b>		<b>19.649</b>	<b>25.284</b>

Priložena pojasnila od 1 do 75 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
Čisti dobiček poslovnega leta	19.649	25.284
<b>Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi</b>	<b>-5.187</b>	<b>-887</b>
<b>Postavke, ki se ne bodo prerazvrstile v poslovni izid</b>	<b>-464</b>	<b>-58</b>
Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določeni	9	33
Rezerve za pošteno vrednost - dolžniški instrumenti	-472	-92
Neto sprememba poštene vrednosti	-583	-113
Davek na vseobsegajoči donos	111	22
<b>Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid</b>	<b>-4.724</b>	<b>-829</b>
Rezerve za pošteno vrednost - dolžniški instrumenti	-4.724	-829
Neto sprememba poštene vrednosti	-5.831	-647
Neto znesek, ki se prerazporedi v poslovni izid	0	-376
Davek na vseobsegajoči donos	1.108	194
<b>Skupaj vseobsegajoči donos poslovnega leta</b>	<b>14.462</b>	<b>24.397</b>

Priložena pojasnila od 1 do 75 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi .

## II Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

	Note	31.12.2022	31.12.2021
<b>Sredstva</b>			
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	35	180.954	254.446
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	36	2.929	819
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	38	313	313
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	38	67.986	98.575
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		1.053.320	981.711
- krediti bankam	37	50.229	49.930
- krediti strankam, ki niso banke	37	938.899	930.168
- dolžniški vrednostni papirji	38	62.938	0
- druga finančna sredstva	37	1.253	1.613
Opredmetena sredstva	39,41	8.349	9.157
Neopredmetena sredstva	40,41	2.192	2.312
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	34	13.124	11.551
- terjatve za davek		267	0
- odložene terjatve za davek		12.857	11.551
Druga sredstva	42	541	431
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	43	121	11.068
<b>Skupaj sredstva</b>		<b>1.329.827</b>	<b>1.370.383</b>
<b>Obveznosti</b>			
<b>Obveznosti in kapital</b>			
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	44	2.531	1.432
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	45	1.117.893	1.172.408
- vloge bank in centralnih bank		2.671	698
- posojila od bank in centralnih bank		55.965	121.554
- vloge strank, ki niso banke		1.029.784	1.022.272
- od tega podrejena posojila		15.009	15.005
- dolžniški vrednostni papirji		50	50
- druge finančne obveznosti		14.414	12.830
Rezervacije	46	5.551	5.101
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	34	0	1.373
- obveznosti za davek		0	1.373
Druge obveznosti	47	2.354	2.888
<b>Skupaj obveznosti</b>		<b>1.128.329</b>	<b>1.183.202</b>
Osnovni kapital		89.959	89.959
Kapitalske rezerve		18.814	18.814
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		-5.065	124
Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)		97.791	78.284
<b>Skupaj kapital</b>	<b>48</b>	<b>201.499</b>	<b>187.181</b>
<b>Skupaj obveznosti in kapital</b>		<b>1.329.827</b>	<b>1.370.383</b>

Priložena pojasnila od 1 do 75 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi .



### III Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Izkaz sprememb lastniškega kapitala je na dan 31. 12. 2022 predstavljen na naslednji način:

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve za pošteno vrednost	Zadržani dobiček in druge rezerve	Skupaj
<b>Stanje na dan 01.01.2022</b>	<b>89.959</b>	<b>18.814</b>	<b>85</b>	<b>78.324</b>	<b>187.181</b>
Poslovni izid po obdavčitvi	0	0	0	19.649	19.649
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	-5.196	9	-5.187
<b>Skupaj vseobsegajoči donos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5.196</b>	<b>19.658</b>	<b>14.462</b>
Transakcije z delničarji	0	0	0	0	0
Izplačilo dividend	0	0	0	0	0
Ostale spremembe	0	0	0	-143	-143
<b>Stanje na dan 31.12.2022</b>	<b>89.959</b>	<b>18.814</b>	<b>-5.111</b>	<b>97.839</b>	<b>201.499</b>

Izkaz sprememb lastniškega kapitala je na dan 31. 12. 2021 predstavljen na naslednji način:

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve za pošteno vrednost	Zadržani dobiček in druge rezerve	Skupaj
<b>Stanje na dan 01.01.2021</b>	<b>89.959</b>	<b>18.814</b>	<b>1.005</b>	<b>82.460</b>	<b>192.238</b>
Poslovni izid po obdavčitvi	0	0	0	25.284	25.284
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	-920	33	-887
<b>Skupaj vseobsegajoči donos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-920</b>	<b>25.317</b>	<b>24.397</b>
Transakcije z delničarji	0	0	0	-29.454	-29.454
Izplačilo dividend	0	0	0	-29.454	-29.454
Ostale spremembe	0	0	0	1	1
<b>Stanje na dan 31.12.2021</b>	<b>89.959</b>	<b>18.814</b>	<b>85</b>	<b>78.324</b>	<b>187.181</b>

Priložena pojasnila od 1 do 75 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

## IV Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

	2022	2021
<b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>		
<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>	<b>28.734</b>	<b>27.139</b>
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	21.515	26.409
Amortizacija	2.796	2.796
Oslabitev/(odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-2	-222
Oslabitev/(odprava oslabitev) posojil in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	6.314	-211
Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev (vključno z naložbenimi nepremičninami), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0	26
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	-1.854	-1.613
Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	-81	-45
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	46	0
<b>(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarja in denarnih ekvivalentov)</b>	<b>19.853</b>	<b>153.410</b>
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	-2.109	1.773
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	24.569	6.921
Čisto povečanje/(zmanjšanje) posojil in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	-13.445	155.529
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	10.948	-11.002
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih sredstev	-110	189
<b>Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti</b>	<b>-53.449</b>	<b>-75.240</b>
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	1.100	-443
Čisto povečanje/(zmanjšanje) depozitov, posojil in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	-54.464	-74.283
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	0	-5
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	-85	-509
<b>Denarni tokovi pri poslovanju</b>	<b>-4.863</b>	<b>105.310</b>
Plačan/vrnjen davek od dobička	-3.593	-366
<b>Čisti denarni tok iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>-8.456</b>	<b>104.944</b>
<b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>		
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	224	282
Prejemki iz odtujitve naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti	15.003	0
<b>Denarni prejemki pri naložbenju</b>	<b>15.227</b>	<b>282</b>
(Denarna plačila za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev)	-668	-795
(Denarna plačila za pridobitev neopredmetenih sredstev)	-711	-749
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-77.846	0
<b>Denarna plačila iz naložbenja</b>	<b>-79.225</b>	<b>-1.543</b>
<b>Neto denarni tokovi pri naložbenju</b>	<b>-63.998</b>	<b>-1.261</b>
<b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>		
(Izplačilo dividend)	0	-29.454
Plačila iz finančnega in operativnega najema	-1.351	-1.300
<b>Neto finančni tokovi pri financiranju</b>	<b>-1.351</b>	<b>-30.754</b>
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	251	786
<b>Čisto povečanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov</b>	<b>-73.804</b>	<b>72.928</b>
<b>Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov</b>	<b>254.514</b>	<b>180.799</b>
<b>Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov</b>	<b>180.961</b>	<b>254.514</b>

Priložena pojasnila od 1 do 75 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

# Pojasnila k računovodskim izkazom

## Osnovni podatki

Addiko banka je specializirana banka, ki se osredotoča na zagotavljanje bančnih produktov in storitev za potrošnike ter mala in srednje velika podjetja (MSP) v Sloveniji. Prek svojih poslovalnic Banka z mrežo 19 poslovalnic in sodobnimi digitalnimi bančnimi kanali oskrbuje približno 75 tisoč strank.

Addiko banka se je na podlagi svoje strategije repositionirala kot specializirana banka za potrošnike in mala in srednje velika podjetja, pri čemer se je osredotočila na rast dejavnosti kreditiranja potrošnikov in malih in srednje velikih podjetij ter plačilnih storitev (segment ključnih strank), ponuja nezavarovane kreditne produkte za potrošnike in posojila za obratni kapital za mala in srednje velika podjetja. Te glavne dejavnosti se v veliki meri financirajo z vlogami prebivalstva. Portfelj kreditov zavarovan z nepremičninami in portfelj kreditov do javnega sektorja ter velikih podjetij (neključnih segment) je predmet pospešenega postopka zmanjševanja, kar zagotavlja likvidnost in kapital za rast potrošniških kreditov in kreditov za mala in srednje velika podjetja.

Addiko Bank d.d. je slovenska delniška družba, vpisana v slovenski poslovni register pod številko SRG 99/01362. Sedež družbe je na naslovu Dunajska cesta 117, 1000 Ljubljana, Slovenija.

Banka je v 100-odstotni lasti Addiko Bank AG. Sedež Addiko Bank AG je na naslovu Canettistraße 5 / 12. OG 1100 Dunaj, Avstrija. Addiko Bank d.d. je vključena v konsolidirane računovodske izkaze Addiko Bank AG. Računovodski izkazi so na voljo na sedežu Banke in na naslednjih spletnih straneh: [www.addiko.si](http://www.addiko.si) in [www.addiko.com](http://www.addiko.com).

## (1) Računovodske usmeritve

Računovodski izkazi Addiko banke so bili pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP) in v skladu z njihovo razlago Odbora za razlage MSRP (OPMSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (EU) in kot se uporabljajo v Evropski uniji v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 (Uredba o MRS).

Računovodski izkazi so sestavljeni iz izkaza vseobsegajočega donosa, izkaza finančnega položaja, izkaza sprememb lastniškega kapitala, izkaza denarnih tokov in pojasnil k računovodskim izkazom.

V računovodskih izkazih so v primerjavi z zadnjimi letnimi računovodskimi izkazi uporabljene enake ocene, presoje, računovodske usmeritve in metode izračunavanja.

Če so ocene ali presoje potrebne za obračunavanje in merjenje po pravilih MRS/MSRP, so izdelane v skladu z ustreznimi standardi. Temeljijo na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, kot so načrtovanje in pričakovanja ali napovedi prihodnjih dogodkov, ki se s sedanje perspektive zdijo verjetni. To vpliva predvsem na izgube zaradi oslabitve pri kreditnem poslovanju, pošteno vrednost in oslabitev finančnih instrumentov, odložene davke in ocene pravnih tveganj iz sodnih postopkov ter pripoznanje rezervacij v zvezi s temi tveganji. Dejanske vrednosti lahko odstopajo od ocenjenih vrednosti.

Podatki v računovodskih izkazih so navedeni v tisoč evrih (tisoč EUR), razen če ni navedeno drugače; valuta poročanja je evro (EUR). Prikazane tabele lahko vsebujejo zaokrožitvene razlike.

Uprava Addiko Bank d.d. je 21. marca 2023 odobrila računovodske izkaze na dan 31. decembra 2022 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. decembra 2022.

## (2) Uporaba novih standardov in sprememb

Novi standardi, pojasnila in njihove spremembe so navedeni v nadaljevanju.

Za obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022, veljajo naslednji novi standardi, pojasnila in spremembe obstoječih standardov:

Standard	Ime	Opis	Velja za poslovno leto
MRSP 16	Dopolnitev standarda MRSP 16 Najemi	Prilagoditve najemnin v zvezi s Covid-19	Od aprila 2021
MRSP 1, MRSP 9, MRSP 16, MRS 41	Letne dopolnitve MRSP 2018-2020	MSRP 1 PRVA DOPOLNITEVMSRP, MSRP 9 Finančni instrumenti, MSRP 16 Najemi, MRS 41 Kmetijstvo	2022
MRSP 3	MRSP 3 Poslovne združitve	Posodobitev sklica na konceptualni okvir	2022
MRS 16	MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva	Prihodki pred predvideno uporabo	2022
MRS 37	MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva	Kočljive pogodbe	2022

### 2.1. Spremembe MSRP 16 Najemi: Prilagoditve najemnin v zvezi s Covid-19

Spremembe MSRP 16 Najemi (Prilagoditve najemnin v zvezi s Covid-19) razširjajo praktično koristno rešitev v zvezi s prilagoditvami najemnine, povezane s Covid-19, za vsako spremembo plačil najema, ki so prvotno zapadla do 30. junija 2022 ali prej. Najemnik se lahko odloči, da ne bo ocenjeval, ali je najemodajalčeva prilagoditev najemnine, povezana s Covid-19, sprememba najema. Najemnik, ki izbere to možnost, obračuna vsako spremembo najemnin, ki izhaja iz prilagoditve najemnine, povezane s Covid-19, na enak način, kot bi jo obračunal v skladu z MSRP 16, če sprememba ne bi pomenila spremembe najema. Sprememba se uporablja za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. aprila 2021 ali pozneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba.

### 2.2. Letne dopolnitve MRSP 2018-2020

Letne dopolnitve MSRP 2018-2020 vključujejo spremembe naslednjih standardov:

- Spremembe **MSRP 1** omogočajo odvisnemu podjetju, ki uporablja odstavek D16(a) MSRP 1, da izmeri kumulativne razlike iz prevedbe z uporabo zneskov, ki jih poroča obvladujoče podjetje, na podlagi datuma prehoda obvladujočega podjetja na MSRP.
- Spremembe **MSRP 9** pojasnjujejo, katere provizije in stroške podjetje vključi, ko uporabi "10-odstotni" preizkus pri presoji, ali naj odpravi pripoznanje finančne obveznosti. Podjetje vključi samo provizije in stroške, plačane ali prejete med podjetjem (posojilojemalcem) in posojilodajalcem, vključno s provizijami in stroški, ki jih plača ali prejme podjetje ali posojilodajalec v imenu drugega.
- Sprememba **MSRP 16** se nanaša le na spremembe v ponazoritvenem primeru 13 (datum začetka veljavnosti ni naveden).
- Spremembe **MRS 41** odpravljajo zahtevo, da morajo podjetja pri merjenju pošteno vrednosti biološkega sredstva s tehniko sedanje vrednosti izključiti denarne tokove obdavčitve.

Spremembe veljajo za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Zgodnejša uporaba je dovoljena. Te spremembe ne bodo pomembno vplivale na računovodske izkaze Addiko banke.

### 2.3. MSRP 3 Poslovne združitve

Spremembe MSRP 3 posodablja zastarela sklicevanja v **MSRP 3**, ne da bi bistveno spremenile njegove zahteve. Sprememba se uporablja za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba. Te spremembe ne bodo pomembno vplivale na računovodske izkaze Addiko banke.

### 2.4. MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva

Spremembe **MRS 16** se nanašajo na prihodke, ki nastanejo, preden je opredmeteno osnovno sredstvo pripravljeno za uporabo. Stroški preizkušanja, s katerim se preveri, ali opredmeteno osnovno sredstvo pravilno deluje, so še naprej

neposredno pripisljivi stroški. Če je blago že proizvedeno kot del takega preizkušanja, je treba prihodke od njegove prodaje in stroške njegove proizvodnje pripoznati v poslovnem izidu v skladu z ustreznimi standardi. Posledično ni več dovoljeno pobotati čistih prihodkov z nabavno vrednostjo opredmetenega osnovnega sredstva. Sprememba velja za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba. Te spremembe ne vplivajo na računovodske izkaze Addiko banke.

## 2.5. MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva

Spremembe **MRS 37** pojasnjujejo, katere stroške je treba obravnavati kot stroške izpolnjevanja pogodbe pri presoji, ali je pogodba kočljiva. Stroški izpolnjevanja pogodbe zajemajo stroške, ki so neposredno povezani s pogodbo. Lahko so dodatni stroški izpolnjevanja pogodbe ali razporeditev drugih stroškov, ki so neposredno povezani z izpolnjevanjem pogodb. Sprememba se uporablja za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba. Te spremembe ne vplivajo na računovodske izkaze Addiko banke.

## 2.6. Novi standardi, ki še ne veljajo

Naslednji novi standardi, pojasnila in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal IASB in sprejela EU, še niso stopili v veljavo in jih Addiko banka ni predčasno sprejela:

Standard	Naziv	Opis
MSRP 17	MRSP 17 Zavarovalne pogodbe	Nov standard nadomešča MSRP 4
MSRP 17	Dopolnitve MRSP 17 Zavarovalne pogodbe	Prva uporaba MSRP 17 in MSRP 9 - Primerjalne informacije
MRS 1	Dopolnitve MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov	Razkritja računovodskih usmeritev
MRS 8	Dopolnitve MRS 8 Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake	Opredelitev računovodskih ocen
MRS 12	MRS 12 Davek iz dobička	Odloženi davek v povezavi s sredstvi in obveznostmi, ki izhajajo iz ene transakcije

Novi standard **MSRP 17** Zavarovalne pogodbe bo nadomestil MSRP 4 Zavarovalne pogodbe. Uporablja se za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba. Pričakuje se, da ta sprememba ne bo imela bistvenega vpliva na računovodske izkaze Addiko banke.

Spremembe **MRS 1** pojasnjujejo zahteve po razkritju bistvenih računovodskih usmeritev namesto pomembnih računovodskih usmeritev. Sprememba se uporablja za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba. Pričakuje se, da ta sprememba ne bo imela bistvenega vpliva na računovodske izkaze Addiko banke.

Spremembe **MRS 8** nadomeščajo opredelitev spremembe računovodskih ocen z opredelitvijo računovodskih ocen. Po novi opredelitvi so računovodske ocene "denarni zneski v računovodskih izkazih, ki so predmet negotovosti pri merjenju". Podjetja oblikujejo računovodske ocene, če računovodske usmeritve zahtevajo, da se postavke v računovodskih izkazih merijo na način, ki vključuje merilno negotovost. Spremembe pojasnjujejo, da sprememba računovodske ocene, ki je posledica novih informacij ali novega razvoja, ni popravek napake. Poleg tega so učinki spremembe vhodnih podatkov ali tehnike merjenja, ki se uporabljajo za pripravo računovodske ocene, spremembe računovodskih ocen, če niso posledica popravka napak iz prejšnjih obdobj. Sprememba računovodske ocene lahko vpliva samo na poslovni izid tekočega obdobja ali na poslovni izid tekočega obdobja in prihodnjih obdobj. Sprememba velja za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba. Pričakuje se, da ta sprememba ne bo imela bistvenega vpliva na računovodske izkaze Addiko banke.

Spremembe **MRS 12** določajo dodatno izjemo od izjeme pri začetnem pripoznanju. V skladu s spremembami podjetje ne uporablja izjeme od začetnega pripoznanja za transakcije, ki povzročijo enake obdavčljive in odbitnečasne razlike. Odvisno od veljavne davčne zakonodaje lahko enake obdavčljive in odbitnečasne razlike nastanejo ob začetnem pripoznanju sredstva in obveznosti v poslu, ki ni poslovna združitev in ne vpliva niti na računovodski niti na obdavčljivi dobiček. Po spremembah MRS 12 mora podjetje ponovno pripoznati s tem povezano odloženo terjatev za davek in

obveznost za davek, pri čemer za pripoznanje odložene terjatve za davek veljajo sodila nadomestljivosti iz MRS 12. Sprememba velja za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba. Pričakuje se, da ta sprememba ne bo imela bistvenega vpliva na računovodske izkaze Addiko banke.

## 2.7. Novi standardi in pojasnila, ki še niso bili sprejeti v EU

EU še ni sprejela naslednjih novih standardov in pojasnil, ki jih je izdal OMRS:

Standard	Naziv	Opis
MSRP 16	Dopolnitve MSRP 16 Najemi	Obveznosti za najem pri prodaji in povratnem najemu
MRS 1	Dopolnitve MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov	Razvrščanje obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne

Spremembe **MSRP 16** Najemi zahtevajo, da prodajalec-najemnik določi najemnine ali popravljene najemnine tako, da prodajalec-najemnik ne pripozna dobička ali izgube, ki se nanaša na pravico do uporabe, ki jo obdrži prodajalec-najemnik, po datumu začetka uporabe. Spremembe ne vplivajo na dobiček ali izgubo, ki jo pripozna najemnik-prodajalec v zvezi z delnim ali popolnim prenehanjem najema. Uporabljajo se za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba. Pričakuje se, da ta sprememba ne bo imela bistvenega vpliva na računovodske izkaze Addiko banke.

Spremembe **MRS 1** pojasnjujejo kriterije za razvrščanje obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne. Spremembe veljajo za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba. Pričakuje se, da ta sprememba ne bo imela bistvenega vpliva na računovodske izkaze Addiko banke.

## (3) Reforma referenčnih obrestnih mer - Faza 2

Addiko banka je izpostavljena obrestnim meram IBOR za svoje finančne instrumente, ki so bili reformirani. Referenčne obrestne mere LIBOR EUR, GBP, CHF, JPY za vse ročnosti in referenčne obrestne mere LIBOR USD za ročnosti 1W in 2M so prenehale veljati konec leta 2021. Referenčna obrestna mera LIBOR v USD bodo prenehali veljati 30. junija 2023. Na voljo so nove alternativne referenčne obrestne mere (SONIA, SARON, TONAR, SOFR), ki nadomeščajo ukinjene obrestne mere.

Obrestne mere EURIBOR so skladne z uredbo EU o referenčnih vrednostih in pričakuje se, da reforma IBOR nanje ne bo vplivala. Tudi za lokalne referenčne obrestne mere, ki se uporabljajo v podružnicah, se pričakuje, da jih reforma IBOR ne bo prizadela.

Addiko banka je v letih 2021 in 2022 spreminjala ali pripravljala spremembe pogodbenih pogojev za obstoječe pogodbe, ki so indeksirane z IBOR in zapadejo po pričakovani ukinitvi stopenj IBOR, na primer vključitev rezervnih določb in določitev cen za nove produkte kot odziv na reformo IBOR. Glavna tveganja, ki jim je Addiko banka izpostavljena zaradi reforme IBOR, so operativna. Na primer ponovna pogajanja o kreditnih pogodbah z dvostranskimi pogajanjmi s strankami, posodobitev pogodbenih pogojev, posodobitev sistemov, ki uporabljajo krivulje IBOR, revizija operativnih kontrol, povezanih z reformo, in ocenjevanje morebitnega tveganja sodnih postopkov. Finančno tveganje je pretežno omejeno na obrestno tveganje.

Evropska komisija je 22. oktobra 2021 sprejela izvedbene predpise o določitvi zakonske določene nadomestne obrestne mere za dve referenčni obrestni meri, londonsko medbančno obrestno mero v švicarskih frankih (CHF LI-BOR) in obrestno mero EONIA (Euro Overnight Index Change).

V letih 2021 in 2022 se je Addiko banka osredotočila predvsem na prehod na LIBOR v CHF. V Evropski uniji obstaja zakonska rešitev, ki temelji na izvedbenem aktu Komisije EU, zato aneksi k pogodbam s strankami niso potrebni. Krediti strank so bili samodejno preneseni na sestavljeno obrestno mero SARON (Swiss Average Rate Overnight) s prvo ponastavitvijo obrestne mere leta 2022.



Prehod pogodb LIBOR v ameriških dolarjih bo izveden v letu 2023. Addiko banka pričakuje zakonsko rešitev EU, podobno izvedbenemu aktu Komisije, ki je razrešil instrumente, vezane na CHF LIBOR in EONIA.

EURIBOR je bil doslej reformiran (spremenjena je bila metodologija izračuna) in ne nadomeščen. Addiko banka pričakuje, da bo EURIBOR še naprej obstajal kot referenčna obrestna mera, vendar bo treba pripraviti drugačen scenarij, rezervne klavzule pa je pripravila zunanja odvetniška družba in bodo vključene v vse obstoječe in nove posojilne pogodbe. Addiko banka nadalje spremlja napredek pri prehodu z IBOR na nove referenčne obrestne mere s pregledom skupnih zneskov pogodb in obsega instrumentov, ki še niso prešli na alternativno referenčno obrestno mero. Addiko banka ocenjuje, v kolikšni meri se pogodbe sklicujejo na denarne tokove IBOR, ali bo treba takšne pogodbe spremeniti zaradi reforme IBOR in kako upravljati komunikacijo o reformi IBOR z nasprotnimi strankami.

Addiko banka je uporabila praktično smotrnost v zvezi z obračunavanjem sprememb finančnih sredstev in finančnih obveznosti, ki jih zahteva reforma IBOR. Če se podlaga za določanje pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva ali finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, spremeni zaradi reforme referenčnih obrestnih mer, se efektivna obrestna mera finančnega sredstva ali finančne obveznosti posodobi tako, da odraža spremembo, ki jo reforma ponovno zahteva. Posledično ni nobene prilagoditve knjigovodske vrednosti in ni pripoznanega nobenega dobička ali izgube. Dejansko se sprememba obravnava podobno kot gibanje tržne obrestne mere. Sprememba osnove za določanje pogodbenih denarnih tokov se zahteva zaradi reforme referenčnih obrestnih mer, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- sprememba je potrebna kot neposredna posledica reforme in
- nova osnova za določanje pogodbenih denarnih tokov je ekonomsko enakovredna prejšnji osnovi.

Naslednja preglednica prikazuje skupni znesek finančnih instrumentov, ki so bili vezani na LIBOR in ki so v letu 2022 prešli na nove referenčne obrestne mere:

v tisoč EUR

	Št. pogodb	Posojila		Finančne obveznosti		Izvedeni finančni instrumenti	
		Izpostavljenost	Št. pogodb	Izpostavljenost	Št. pogodb	Izpostavljenost	
CHF	1.012	42.911	0	0	0	0	
<b>Skupaj</b>	<b>1.012</b>	<b>42.911</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

Naslednja preglednica prikazuje skupni znesek finančnih instrumentov, ki še niso prešli na nove referenčne obrestne mere in so vezani na LIBOR na dan 31. decembra 2022:

v tisoč EUR

	Št. pogodb	Posojila		Finančne obveznosti		Izvedeni finančni instrumenti	
		Izpostavljenost	Št. pogodb	Izpostavljenost	Št. pogodb	Izpostavljenost	
CHF	0	0	0	0	0	0	
<b>Skupaj</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

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

Računovodski izkazi vsebujejo vrednosti, ki temeljijo na presojah in so 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 s sedanjega vidika zdijo verjetni. Ker so dane ocene in predpostavke predmet negotovosti, lahko to privede do rezultatov, ki zahtevajo prilagoditev knjigovodske vrednosti ustreznih sredstev in obveznosti v prihodnjih obdobjih. Pomembne ocene in predpostavke v Addiko banki se nanašajo na:

##### Rezervacije za kreditno tveganje

Addiko banka redno ocenjuje izterljivost svojih problematičnih posojil in v primeru oslabilve pripozna ustrezne rezervacije za tveganje. Pri ocenjevanju unovčljivosti se ocenjujejo znesek, trajanje in verjetnost nastanka pričakovanih denarnih tokov vračila. Ta ocena temelji na podrobni analizi in sprejetih predpostavkah, ki pa so podvržene negotovosti. Drugačna ocena teh predpostavk lahko povzroči bistveno drugačno merjenje rezervacij za kreditno tveganje.

Model za merjenje pričakovanih kreditnih izgub zahteva oceno pomembnega povečanja kreditnega tveganja ter uporablja pretekle podatke in njihove ekstrapolacije, opazovane podatke in posamezne ocene ter združevanje podobnih

sredstev, kadar je treba poslabšanje kreditnega tveganja oceniti skupinsko. Negotovost, ki je neločljivo povezana z ocenjevanjem pričakovanih kreditnih izgub, je zelo povečana, zlasti zaradi močno povečane nestanovitnosti gospodarskega okolja kot posledice vojne v Ukrajini in pretresov na energetskih trgih zaradi uvedbe zahodnih sankcij proti ruski petrokemični industriji. Ker trenutni razvoj ni primerljiv s preteklimi podatki v obstoječih modelih, je Addiko banka negotovost obravnavala z upoštevanjem naknadnih modelskih prilagoditev (PMA). Te prilagoditve vključujejo:

1. prilagoditve po modelu (PMA) za obravnavo pozitivnega vpliva makroekonomskega razvoja konec leta 2021 in v začetku leta 2022 na modele verjetnosti neplačila, pri čemer nekateri modeli priznavajo sedanji razvoj kot znatno izboljšanje v primerjavi z zadnjim priznanim stanjem;
2. PMA za obravnavo negotovosti prihodnjega makroekonomskega okolja in visoke splošne volatilnosti. Kot je bilo opaziti v zadnjih letih, so se makroekonomske projekcije precej pogosto spreminjale in so se lahko bistveno razlikovale glede na inštitut, ki je projekcije pripravil. Okvir modeliranja MSRP 9 ne more ustrezno zajeti te negotovosti in velike nestanovitnosti makroekonomskega okolja.

Metodologija oblikovanja rezervacij za kreditno tveganje je podrobneje opisana v pojasnilu (12) Finančni instrumenti in pojasnilu (55.2) Razvoj rezervacij za tveganja.

#### **Odložene terjatve za davek**

Odložene terjatve za davek iz naslova prenesenih izgub se pripoznajo le, če se prihodnji davčni dobički, ki omogočajo njihovo uporabo, zdijo zelo verjetni. Te ocene temeljijo na ustreznih petletnih davčnih načrtih, ki jih pripravi poslovodstvo. Ti seveda odražajo ocene poslovodstva, ki pa so podvržene določeni stopnji napovedne negotovosti. Addiko banka redno preverja svoje ocene, povezane z odloženimi terjatvami za davek, vključno s predpostavkami o prihodnji dobičnosti. Zaradi trenutnega makroekonomskega okolja, na katerega vplivajo inflacijski pritiski, zvišanje obrestnih mer, poslabšanje poslovne klime, geopolitična tveganja in preostali učinki, povezani s pandemijo, je negotovosti bistveno več kot v običajnih tržnih razmerah, kar lahko vpliva na napovedi prihodnjih obdavčljivih dobičkov. Poleg tega, čeprav Addiko banka trenutno nima informacij ali znakov o spremembi ustreznih davčnih predpisov, se ti lahko v prihodnosti spremenijo, pri čemer se lahko uvede časovna omejitev ali zmanjšanje prenesenih izgub.

Več podrobnosti v zvezi s prenesenimi davčnimi izgubami najdete v pojasnilu (34) Davki na dohodek.

#### **Rezervacije**

Oblikovanje rezervacij temelji tudi na sodbah. Odločiti se je treba, v kolikšni meri ima Addiko banka obvezo, ki izhaja iz preteklega dogodka, in ali je odtok ekonomsko koristnih sredstev za izpolnitev teh obveznosti verjeten. Poleg tega so potrebne tudi ocene glede zneska in zapadlosti prihodnjih denarnih tokov.

Rezervacije za sodne postopke običajno zahtevajo višjo stopnjo presoje kot druge vrste rezervacij. Če so zadeve v zgodnji fazi, so računovodske presoje lahko težavne zaradi visoke stopnje negotovosti, povezane z ugotavljanjem, ali obstaja sedanja obveza, ter ocenjevanjem verjetnosti in zneska morebitnih odtokov. Ko zadeve napredujejo, poslovodstvo in pravni svetovalci sproti ocenjujejo, ali je treba pripoznati rezervacije, in po potrebi popravljajo prejšnje ocene. V naprednejših fazah je običajno lažje ocenjevati na podlagi bolj opredeljenega nabora možnih izidov. Pri izračunu morebitnih izgub se na splošno upoštevajo možni scenariji, kako bi se sodni spori rešili, in njihova verjetnost, ob upoštevanju zgodovine prejšnjih sodb in ocen neodvisnih odvetniških pisarn. V nekaterih primerih se lahko zaradi kratkega obdobja razpoložljivih preteklih podatkov in precejšnje negotovosti glede usmeritve sodnih odločitev ter tržnih razmer sprejeta metodologija in predpostavke posodobijo v naslednjih obdobjih poročanja.

Pokojninske obveznosti se merijo na podlagi metode predvidene kreditne enote za pokojninske načrte z določenimi zaslužki. Pri merjenju teh obveznosti je treba sprejeti predpostavke glede dolgoročnih trendov za plače, pokojnine in zlasti prihodnjo umrljivost. Spremembe osnovnih predpostavk iz leta v leto in odstopanja od dejanskih učinkov se vsako leto poročajo med aktuarskimi dobički in izgubami.

### Najemne pogodbe

Uporaba MSRP 16 od Addiko banke zahteva, da sprejme presoje, ki vplivajo na vrednotenje obveznosti iz najema in vrednotenje sredstev s pravico uporabe. Doba najema lahko vključuje obdobja najemnih pogodb, ki jih ni mogoče preklicati, obdobja, zajeta z možnostjo podaljšanja najema, če je Addiko banka upravičeno prepričana, da bo to možnost izkoristila, in obdobja, zajeta z možnostjo prekinitve najema, če je Addiko banka upravičeno prepričana, da te možnosti ne bo izkoristila. Če pride do pomembnega dogodka ali pomembnih sprememb okoliščin, na katere ima banka vpliv, se pogoji najema ponovno ocenijo, zlasti v zvezi z možnostmi podaljšanja ali prekinitve. Pri pogodbah o najemu za nedoločen čas Addiko banka oceni trajanje pogodbe z uporabo modelov načrtovanja.

Sedanja vrednost plačil najema se določi z uporabo dodatne obrestne mere (diskontne mere), ki predstavlja netvegano obrestno mero, prilagojeno z obrestnimi merami zamenjav neplačila, ki veljajo za državo in valuto najemne pogodbe ter za podobno trajanje, prilagojeno z dodatkom na podlagi srednje- do dolgoročnih kreditnih aranžmajev. Krivulja zavarovanih obrestnih mer Addiko banke odraža razmerje med posojilom in vrednostjo nepremičnine v višini 60 %. Na splošno določanje diskontnih stopenj temelji na neodvisni cenovni osnovi.

Za dodatne podrobnosti v zvezi z obravnavo zakupnih pogodb glejte pojasnilo (7) Najemi.

Druge najpomembnejše uporabe presoj, predpostavk in ocen so opisane v pojasnilih k respektivnim sredstvom in obveznostim ter se nanašajo na:

- Razvrstitev finančnih sredstev (ocena poslovnega modela, ocena SPPI) - pojasnilo (12) Finančni inštrumenti

### (5) Osnova za merjenje

Računovodski izkazi so bili pripravljene na podlagi izvirne vrednosti, razen naslednjih pomembnih postavk, ki se na vsak datum poročanja izmerijo na naslednji alternativni podlagi.

Postavka	Merjenje
Finančna sredstva in obveznosti v posesti za trgovanje	Poštena vrednost
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Poštena vrednost
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	Poštena vrednost
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	Odplačna vrednost (kreditni)
Rezervacije za plačila na podlagi delnic, ki se poravnava v denarju	Poštena vrednost
Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke	Sedanja vrednost obveznosti za določene zasluzke

### (6) Prevedba tujih valut

Preračunavanje tujih valut v Addiko banki poteka v skladu z določbami MRS 21. V skladu s tem je treba vsa denarna sredstva in obveznosti preračunati po menjalnem tečaju, ki velja na datum poročanja. Če denarne postavke niso del čiste naložbe v poslovanje v tujini, se rezultat preračuna običajno prikaže v poslovnem izidu v postavki dobički/izgube iz tečajnih razlik. Odrpte terminske transakcije se preračunajo po terminskih tečajih na datum poročanja.

### (7) Najemi

#### 7.1. Najemi, v katerih je Addiko banka najemnik

Ob sklenitvi vsake pogodbe Addiko banka oceni ali pogodba vsebuje najem. Najem je pogodba ali del pogodbe, ki prenaša pravico do uporabe sredstva za določeno obdobje v zameno za plačilo. Ta presoja vključuje presojo, ali pogodba vsebuje

opredeljeno sredstvo, ali Addiko banka pridobiva skoraj vse gospodarske koristi iz uporabe tega sredstva v celotnem obdobju uporabe in ali ima Addiko banka pravico usmerjati uporabo sredstva.

Sredstvo s pravico do uporabe se na začetku izmeri po nabavni vrednosti, ki obsega začetni znesek obveznosti iz najema, popravljen za vsa plačila najema, opravljena pred datumom začetka uporabe, povečan za vse nastale začetne neposredne stroške in oceno stroškov razgradnje, odstranitve ali obnove osnovnega sredstva, zmanjšan za vse prejete spodbude za najem. Sredstvo s pravico do uporabe se nato amortizira v času trajanja najema ali dobe koristnosti osnovnega sredstva po metodi enakomernega časovnega amortiziranja, in sicer v krajšem od obeh obdobjih. Addiko banka ocenjuje tudi oslabitev pravice do uporabe v skladu z MRS 36 - Oslabitev sredstev, če obstajajo takšni kazalniki. Obveznost za najem se na začetku izmeri po sedanji vrednosti najemnin, ki jih je treba plačati v obdobju najema, diskontirani z uporabo obrestne mere, ki izhaja iz najema, ali, če te mere ni mogoče zlahka določiti, s prirastno obrestno mero Banke. Tako se vse najemne obveznosti na splošno pripoznajo v skladu s pristopom "pravice do uporabe" v izkazu finančnega položaja. Edina izjema so najemi s skupno dobo najema 12 mesecev ali manj ter najemi, pri katerih ima osnovno sredstvo ob novem nastanku nizko vrednost, pri čemer UOMRS meni, da ima najem nizko vrednost, če znaša 5.000 USD ali manj. V takih primerih se je Addiko banka odločila, da takšne najemne pogodbe pripozna izven izkaza finančnega položaja, stroški najema pa se obračunavajo po metodi enakomernega časovnega amortiziranja v preostalem obdobju najema.

MSRP 16 dovoljuje, da najemnik ne loči sestavin, ki niso sestavni del najema, in namesto tega obračuna vsak najem in povezane sestavine, ki niso sestavni del najema, kot en sam dogovor. Addiko banka te praktične rešitve ni uporabila.

Plačila najema na splošno vključujejo fiksna plačila, zmanjšana za najemne spodbude, in spremenljiva plačila, ki so odvisna od indeksa ali obrestne mere. Upoštevajo se tudi možnosti podaljšanja, prekinitve in odkupa (glej pojasnilo 4 "Uporaba ocen in predpostavk/pomembne negotovosti v zvezi z ocenami"), pri merjenju obveznosti iz najema pa je treba vključiti tudi zneske, za katere se pričakuje, da bodo plačani na podlagi jamstva za preostalo vrednost.

Pripoznanje sredstev s pravico do uporabe na strani sredstev v izkazu finančnega položaja ter ustreznih obveznosti iz najema na strani kapitala in obveznosti povzroči povečanje skupnih sredstev/kapitala in obveznosti. Ker se na strani kapitala in obveznosti povečajo samo obveznosti, vse druge postavke pa ostanejo enake, se razmerje med lastniškim kapitalom in obveznostmi zmanjša. To vpliva tudi na poslovni izid. Skupni znesek odhodkov, ki se zaračunajo v času trajanja najema, ostane enak, vendar se spremenita časovna porazdelitev in razporeditev na različne dele poslovnega izida. V skladu z MSRP 16 je treba odhodke razdeliti med odhodke za obresti in amortizacijo. Ker se odhodki za obresti izračunavajo na podlagi metode efektivnih obresti in se v obdobju trajanja najema zmanjšujejo, amortizacija pa se običajno izvaja po metodi enakomernega časovnega amortiziranja, je posledica tega regresivni razvoj odhodkov s premikom odhodkov v zgodnejša obdobja trajanja. Odhodke za obresti je treba poročati v okviru čistih prihodkov od obresti. Poleg tega, ker je letna amortizacija sredstev s pravico do uporabe v skladu z MSRP 16 nižja od stopenj najema, vse druge postavke pa ostanejo enake, se bodo poslovni odhodki zmanjšali.

Po začetnem merjenju se obveznost za najem zmanjša za opravljena plačila in poveča za obresti. Ponovno se izmeri, da se odrazi vsaka ponovna ocena ali sprememba, ali če se spremenijo vsebinsko določena plačila. Ko se obveznost za najem ponovno izmeri, se ustrezna prilagoditev odrazi v sredstvu pravice do uporabe ali v poslovnem izidu, če je sredstvo pravice do uporabe že zmanjšano na nič.

Spodbude za najem se pripoznajo kot del merjenja sredstev pravice do uporabe in obveznosti iz najema.

## **7.2. Najemi, v katerih je Addiko banka najemodajalec**

Obračunavanje najemodajalca je odvisno od tega, katera stranka nosi pomembne priložnosti in tveganja v zvezi z najemnim sredstvom.

Pri razvrščanju in pripoznanju najemov kot najemodajalec (kot finančni ali poslovni najem) prevlada ekonomski učinek najemne pogodbe nad pravnim lastništvom sredstva v najemu.

Addiko banka uporablja zahteve za odpravo pripoznanja in oslabitve iz MSRP 9 za neto naložbo v najem.

Pri poslovnem najemu najemodajalec predstavi najeta sredstva po nabavni vrednosti, zmanjšani za načrtovano amortizacijo v dobi koristnosti sredstva in zmanjšani za morebitno izgubo zaradi oslabitve.

### 7.3. Predstavitev v računovodskih izkazih

Addiko banka kot najemnik prikazuje sredstva s pravico uporabe v postavki "Opredmetena osnovna sredstva" med opredmetenimi sredstvi v izkazu finančnega položaja. Obveznosti iz najema so predstavljene v postavki "Druge finančne obveznosti" v izkazu finančnega položaja. Stroški amortizacije za sredstva s pravico do uporabe so predstavljeni v vrstični postavki "Amortizacija" v izkazu poslovnega izida. Odhodki za obresti za obveznosti iz najema so predstavljeni v vrstični postavki "Odhodki za obresti" v izkazu poslovnega izida.

Addiko banka kot najemodajalec v poslovnem najemu, razen nepremičnin, predstavlja sredstva, dana v najem, v vrstici "Opredmetena osnovna sredstva" med opredmetenimi osnovnimi sredstvi. Tekoče najemnine, dobički in izgube pri odtujitvi ter neposredni poslovni odhodki so izkazani v postavki "Drugi poslovni prihodki" ali "Drugi poslovni odhodki", načrtovana amortizacija v postavki "Amortizacija", oslabitve pa v postavki "Ostali rezultat". Nepremičnine, dane v poslovni najem, so v izkazu finančnega položaja prikazane v vrstični postavki "Naložbene nepremičnine" med opredmetenimi osnovnimi sredstvi. Tekoče najemnine, dobički in izgube pri odtujitvi in neposredni poslovni odhodki so izkazani v vrstični postavki "Drugi poslovni prihodki" ali "Drugi poslovni odhodki", načrtovana amortizacija v postavki "Amortizacija", oslabitev pa v postavki "Ostali rezultat".

V zvezi s predstavitvijo v izkazu denarnih tokov morajo najemniki kratkoročna najemna plačila, plačila za najem sredstev nizke vrednosti in spremenljiva najemna plačila, ki niso vključena v merjenje obveznosti iz najema, predstaviti kot del poslovnih dejavnosti. Denarna sredstva, plačana za obrestni del obveznosti iz najema, morajo biti predstavljena bodisi med poslovnimi dejavnostmi bodisi med finančnimi dejavnostmi. Addiko banka se je odločila, da bo plačane obresti in denarna plačila za del glavnice vključila kot del finančnih dejavnosti.

## (8) Čisti prihodki iz obresti

Za vse finančne instrumente, merjene po odplačni vrednosti, ter obrestonosna finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in finančna sredstva, s katerimi se ne trguje, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se obrestni prihodki in obrestni odhodki evidentirajo na podlagi učinkovite obrestne mere.

Odplačna vrednost je znesek, po katerem je finančno sredstvo ali finančna obveznost izmerjena ob začetnem pripoznanju, zmanjšan za odplačila glavnice, povečan ali zmanjšan za nabrano amortizacijo z uporabo metode učinkovite obrestne mere vseh razlik med začetnim zneskom in zneskom zapadlosti. Pri finančnih sredstvih se znesek prilagodi za morebitne popravke za kredita tveganja. Bruto knjigovodska vrednost finančnega sredstva je odplačna vrednost finančnega sredstva pred prilagoditvijo za morebitne popravke za kreditna tveganja. Za kupljena ali pridobljena finančna sredstva s kreditno oslabitvijo se izračuna kreditno prilagojena učinkovita obrestna mera z diskontiranjem ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, vključno s pričakovanimi kreditnimi izgubami, na odplačno vrednost dolžniškega instrumenta ob začetnem pripoznanju.

Metoda učinkovite obrestne mere je računsko obrestna mera, ki se uporablja za natančno diskontiranje ocenjenih prihodnjih denarnih pritokov in odtokov v pričakovanem obdobju finančnega instrumenta ali po potrebi v krajšem obdobju na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva, razen kupljenih ali nastalih kreditno oslabljenih finančnih sredstev, ali na odplačno vrednost finančne obveznosti. Izračun vključuje transakcijske stroške ter plačane ali ponovno prejete provizije in točke, ki so sestavni del učinkovite obrestne mere (razen finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid), ter premije in diskonte. Pričakovane kreditne izgube se ne upoštevajo.

Za finančna sredstva, ki so kasneje postala kreditno oslabljena, se obrestni prihodki pripoznajo z uporabo učinkovite obrestne mere obračunane na odplačno vrednost finančnega sredstva. Če se v naslednjih poročevalskih obdobjih kreditno tveganje kreditno oslabljenega finančnega instrumenta izboljša tako, da finančno sredstvo ni več kreditno oslabljeno, se obrestni prihodki pripoznajo z uporabo učinkovite obrestne mere na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva (razen kupljenih ali pridobljenih kreditno oslabljenih finančnih sredstev, kjer se izračun obrestnih prihodkov ne vrne na bruto osnovo, tudi če se kreditno tveganje sredstva izboljša).

Obrestni prihodki od sredstev v posesti za trgovanje ter obrestne sestavine izvedenih finančnih instrumentov so predstavljeni v postavki "Čisti obrestni prihodki". Spremembe čiste poštene vrednosti, ki izhajajo iz sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, so predstavljene v postavki "Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov".

Negativne obresti iz finančnih sredstev so predstavljene v postavki "Odhodki za obresti", iz finančnih obveznosti pa v postavki "Prihodki od obresti".

## **(9) Čisti prihodki iz opravnine**

Prihodki od opravnin (razen tistih, ki so sestavni del efektivne obrestne mere za finančno sredstvo ali finančno obveznost in so vključeni v efektivno obrestno mero) so obračunani v skladu z MSRP 15 Prihodki iz pogodb s strankami in so prikazani v postavki "Čisti prihodki od opravnin". Addiko banka pridobiva svoje razkritje iz pogodb s strankami za prenos storitev v določenem časovnem obdobju in v določenem trenutku v poslovnih segmentih. To je skladno z informacijami o prihodkih, ki so razkrite za vsak odsek, o katerem se poroča, v skladu z MSRP 8 Poslovni odseki.

V skladu z MSRP 15 se prihodki pripoznajo, ko Addiko banka izpolni obvezo za izvedbo s prenosom obljubljenih storitev na stranko. Verjetno mora biti, da bo Addiko banka iz tega naslova imela gospodarske koristi in da je znesek mogoče zanesljivo določiti, ne glede na trenutno plačila. Prihodki se izmerijo po pošteni vrednosti prejetega nadomestila ali nadomestila, ki ga je treba zahtevati, ob upoštevanju pogodbeno določenih plačilnih pogojev, vendar brez upoštevanja davkov ali drugih dajatev.

Opravnine za opravljanje storitev v določenem časovnem obdobju se zaračunajo za to obdobje. Nasprotno pa se prihodki od opravnin za opravljene določene storitve tretjim osebam ali za nastanek določenega dogodka, pripoznajo ob dokončanju zadevnega posla. Ob upoštevanju produktnih razredov Addiko banke se provizije za naslednje storitve razmejujejo čez obdobje izvajanja storitev:

- *Računi in paketi*, ta kategorija vključuje prihodke in odhodke iz opravnin iz rednih mesečnih nadomestil za račune/pakete, vključno z mesečnimi nadomestili za samostojno spletno bančništvo, mobilno bančništvo, storitve SMS in druge storitve (ki niso povezane s kreditnimi karticami).
- *Posojila in depoziti*, ki predstavljajo prihodke in odhodke iz opravnin, ki niso sestavni del efektivne medbančne obrestne mere, povezane neposredno s kreditnim poslovanjem.
- *Vrednostni papirji*, ki predstavljajo prihodke in odhodke od provizij za upravljanje sredstev.
- *Bančno zavarovanje*, ki predstavlja prihodke in odhodke od provizij iz zavarovalnega posredovanja.

Provizije, ustvarjene z naslednjimi produkti, se pripoznajo ob zaključku osnovne transakcije:

- *Transakcijske storitve*, ki predstavljajo prihodke od provizij, zaračunane strankam za opravljene transakcije (razen kreditnih kartic), kot so plačilni nalog, trajni nalog.
- *Kartice*, ki predstavljajo prihodke od provizij v zvezi s predplačilnimi in kreditnimi karticami (kot so mesečne članarine) in pridobivanjem poslov, kot so članarine, medbančne provizije, provizije za sheme, provizije za storitve itd.
- *Valutne konverzije*, ki predstavljajo prihodke od provizij, povezane z deviznimi transakcijami, kot so provizije od promptnih deviznih transakcij ali dinamičnih menjav valut.
- *Borzno posredovanje*, ki predstavljajo prihodke od provizij, pridobljene z opravljanjem transakcijskih storitev za tretje osebe, kot so provizije za nakup delnic ali drugih vrednostnih papirjev.

Drugi odhodki za provizije se nanašajo predvsem na provizije za transakcije in storitve, ki se pripoznajo po prejemu storitev.

V pojasnilu (26) Čisti prihodki od provizij k izkazu poslovnega izida je kot osnova za predstavitev uporabljena razdelitev po produktih.



## (10) Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov

Net čisti dobički in izgube iz finančnih instrumentov v posesti za trgovanje vključuje vse dobičke in izgube iz sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev in finančnih obveznosti v posesti za trgovanje, realizirane dobičke in izgube iz odprave pripoznanja, rezultat iz trgovanja z vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi instrumenti, dividende ter pozitivne in negativne tečajne razlike pri denarnih postavkah in obveznostih. Addiko banka se je odločila, da bo čiste spremembe poštene vrednosti sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, predstavila v prihodkih od trgovanja, brez povezanih obrestnih prihodkov in odhodkov za obresti, ki so predstavljeni v "čistih obrestnih prihodkih".

Čisti rezultat iz finančnih sredstev, s katerimi se ne trguje, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, vključuje vse dobičke in izgube iz sprememb poštene vrednosti teh sredstev, realizirane dobičke in izgube iz odprave pripoznanja ter dividende.

Čisti rezultat iz finančnih instrumentov po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa vključuje dobičke in izgube iz odprave pripoznanja in dividende. Finančna sredstva in obveznosti po odplačni vrednosti vključujejo vse dobičke in izgube iz odprave pripoznanja.

## (11) Drugi poslovni prihodki in drugi poslovni odhodki

Drugi poslovni prihodki in drugi poslovni odhodki odražajo vse druge prihodke in odhodke, ki jih ni mogoče neposredno pripisati običajnim dejavnostim, kot so odhodki za prestrukturiranje ali prihodki iz sredstev operativnega najema.

## (12) 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.

### 12.1. Razvrščanje in merjenje

#### 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. held to collect);
- v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev (angl. held to collect and sell);

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.

Pri finančnih sredstvih, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, ki se prerazvrstijo v finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, se za kumulativni dobiček ali izgubo, prej pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, prilagodi poštene vrednosti finančnega sredstva, tako da je finančno sredstvo evidentirano po vrednosti, kot da bi bilo vedno merjeno po odplačni vrednosti, in efektivna obrestna mera ni spremenjena. Poleg tega



se s tem povezani kumulativni Popravki vrednosti, ki se vodijo v drugem vseobsegajočem donosu, stornirajo in pripoznajo kot prilagoditev bruto knjigovodske vrednosti preračunanih sredstev na datum preračunavanja.

### Značilnosti pogodbenih denarnih tokov

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

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

Pomembna področja presoje so enostranske spremembe marž in obrestnih mer, določila o predčasnem plačilu, druge značilnosti pogojnih izplačil, financiranje projekta in primerjalni preizkus za posojila z značilnostmi neskladnosti pri obračunavanju obresti.

Skladnost z merili SPPI se ocenjuje na naslednji način:

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

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

V letih 2020 in 2021 ni bilo finančnih instrumentov z značilnostmi obrestne neuskkljenosti, ki bi vodile do razvrstitve po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida (PVIPI). Zaradi notranje politike za nove proizvode, ki odpravlja

značilnosti, ki bi lahko povzročale neskladje z merili SPPI, ne pričakujemo znatnega obsega finančnih instrumentov s kritičnimi značilnostmi.

Na datum poročanja Addiko banka v portfelju ni imela posojil z značilnostmi, ki spreminjajo pogodbene denarne tokove na podlagi tega, da posojiljemalec izpolni določene pogodbeno določene okoljske, družbene in upravljaljske cilje (ESG). Če bodo v prihodnosti izdani ali kupljeni instrumenti z značilnostjo ESG, Addiko banka najprej preveri, ali bi učinek značilnosti ESG lahko imel le de minimis učinek na pogodbene denarne tokove posojila, potem značilnost ne vpliva na razvrstitev posojila. Če pa bi bil učinek značilnosti ESG lahko večji od de minimis, je potrebna presoja, ali bi bila značilnost skladna z osnovnim dogovorom o posojilu in bi izpolnjevala merilo SPPI.

## **Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev in finančnih obveznosti**

### Finančna sredstva

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

- Finančno sredstvo se meri po odplačni vrednosti le, če je namen poslovnega modela podjetja posedovanje finančnega sredstva ter so pogodbeni denarni tokovi zgolj plačila glavnice in obresti na nepravilni znesek glavnice (merila SPPI).
- Finančno sredstvo se meri po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos (PVDVD), če je v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev (angl. held to collect and sell) ter če so pogodbeni denarni tokovi zgolj plačila glavnice in obresti na nepravilni znesek glavnice ("merila SPPI").
- Finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo teh meril, se merijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid (PVPI). Poleg tega vgrajeni izvedeni finančni instrumenti ne bodo več ločeni od finančnega sredstva gostitelja. 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). Promptni nakupi in prodaje finančnih sredstev se pripoznajo na datum sklenitve posla.

Finančna sredstva z značilnostmi predčasnega odplačila, ki omogočajo ali zahtevajo, da stranka v pogodbi bodisi plača bodisi prejme razumno nadomestilo za predčasno prekinitev pogodbe - zaradi česar lahko z vidika imetnika sredstva pride do tako imenovanega negativnega nadomestila (znesek predčasnega odplačila je lahko manjši od neplačanega zneska glavnice in obresti) - se lahko izmerijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti skozi drug vseobsegajoči donos namesto po pošteni vrednosti skozi poslovni izid. Za merjenje po odplačni vrednosti mora biti sredstvo v posesti v okviru poslovnega modela "v posesti za izterjavo".

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. Dobički in izgube iz odprave pripoznanja so predstavljeni v vrstici "Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov".

#### 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 poslovni izid iz finančnih instrumentov«.

Pri kapitalskih instrumentih, ki niso v posesti za trgovanje, lahko podjetja ob začetnem pripoznanju 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 banka 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 od obresti so prikazani v vrstici "Drugi prihodki od obresti". Prihodki od dividend ter dobički in izgube iz prevrednotenja in odprave pripoznanja so predstavljeni v vrstici "Čisti rezultat iz finančnih instrumentov". Izmeriti je treba tudi vse finančne instrumente v tej skupini z značilnostmi pogodbenih denarnih tokov, ki ne ustrezajo merilom SPPI, tudi če so ti instrumenti v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov ali pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev.

Netrgovalna finančna sredstva se delijo na spodnji podskupini in se uvrstijo med ostale poslovne modele ter se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida:

- *Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida*

Banka lahko ob začetnem pripoznanju nepreklicno določi, da se bo finančno sredstvo, ki bi se sicer merilo po odplačni vrednosti ali po PVDVD, merilo po PVPI, če takšna določitev odpravi ali bistveno zmanjša nedoslednost pripoznanja in merjenja (tj. računovodsko neskladnost), ki bi jo povzročilo merjenje sredstev in obveznosti ali pripoznanje 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.

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

#### Finančne obveznosti

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

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

Addiko banka je v preteklih letih sodelovala v programu ECB za ustanovitev bank, imenovanem "ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja" (TLTRO III). Prvotno je bila obrestna mera odvisna od obrestne mere, ki je veljala za glavno operacijo refinanciranja Eurosistema (povprečna obrestna mera za odprto ponudbo mejnega depozita "DFR", ki je bila izračunana za celotno triletno obdobje trajanja tranš TLTRO III), in od doseganja določenega obsega posojil strankam. Če je bil cilj dosežen, se je obrestna mera znižala. Takšni pogoji so bili namenjeni podpori pri zagotavljanju posojil strankam. Addiko banka je redno ocenjevala, ali so bila merila izpolnjena. Spremembe v ocenah zaradi spremenjene ocene pogojev upravičenosti bi bile knjižene kot prilagoditev knjigovodske vrednosti (spremenjena ocenjena ponovno prejeta plačila) in v čistih prihodkih od obresti. Vendar je Addiko banka v letih 2021 in 2022 ocenila, da merila za znižanje obrestne mere niso bila izpolnjena. Oktobra 2022 je ECB ponovno umerila TLTRO III. Od 23. novembra 2022 se obrestna mera za vse preostale operacije TLTRO III indeksira glede na povprečje veljavnih ključnih obrestnih mer ECB od tega dne dalje. Ta sprememba ni imela nobenega vpliva na banko, saj so bila v letu 2022 vsa posojila TLTRO III odplačana. Finančne obveznosti, ki izhajajo iz TLTRO III, so bile predstavljene v vrstici "Depoziti kreditnih institucij" in so bile merjene po odplačni vrednosti. Prejeta posojila za refinanciranje niso bila obravnavana kot posojila z nižjo kot tržno obrestno mero zaradi dejstva, da ECB ustvarja lasten trg z likvidnostnimi produkti in da so podobni pogoji ponujeni vsem primernim udeležencem. Podrobnejše informacije so v pojasnilu (25) Neto obrestni prihodki.

Finančne obveznosti, izmerjene na FVTPL, so sestavljene iz finančnih obveznosti za trgovanje in finančnih obveznosti, izmerjenih na FVTPL ob začetnem priznavanju. Spremembe poštene vrednosti obveznosti, določenih v FVTPL, ki izhajajo iz sprememb lastnega kreditnega tveganja obveznosti, se priznajo v drugih celovitih dohodkih, preostali znesek spremembe poštene vrednosti je treba predstaviti v poslovnem izidu. Addiko banka ni uporabila možnosti oblikovanja nekatereh finančnih obveznosti, izmerjenih na FVTPL med letoma 2022 in 2021.

Addiko banka v tekočem ali preteklem letu ni določila nobenih razmerij za obračunavanje varovanja pred tveganjem.

## 12.2. 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 upoštewane morebitne prihodnje kreditne izgube v različnih scenarijih.

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

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

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti: kot odbitek od bruto knjigovodske vrednosti sredstev;
- posojilne obveznosti in pogodbe o finančnih garancijah: na splošno kot rezervacija;
- kadar finančni instrument vključuje tako črpano kot nečrpano komponento in banka ne more identificirati PKI za komponento obveznosti iz posojila ločeno od tistih za črpano komponento: banka predstavi kombinirani popravek izgube za obe komponenti. Skupni znesek je prikazan kot odbitek od bruto knjigovodske vrednosti črpane komponente. Vsak presežek popravka izgube nad bruto zneskom črpane komponente se prikaže kot rezervacija; in
- dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa: popravek izgube se v izkazu finančnega položaja ne pripozna, ker je knjigovodska vrednost teh sredstev njihova poštena vrednost. Vendar pa je popravek izgube razkrit v pojasnilu (38) Naložbe v vrednostne papirje.

### 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 (angl. 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 banka izračunava tri izide: za osnovni, optimistični in pesimistični primer; občasno pa se simulirajo tudi nekateri neugodnejši scenariji za razumevanje dinamike in potencialnih portfeljskih tveganj (glejte poglavje *V prihodnost usmerjene informacije*).

Opazovano obdobje in parametri, uporabljeni pri izračunu PKI, so odvisni od zapadlosti transakcije, od razvrstitve v skupino po MSRP 9 in od uporabljenega makro scenarija. 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, predplačila ter pričakovanja glede črpanj obvez iz posojila. Izpostavljenost ob neplačilu je opredeljena kot bruto knjigovodska vrednost v času neplačila z uporabo efektivne obrestne mere za diskontiranje denarnih tokov na sedanjo vrednost na datum poročanja. Kadar pogodbeno zapadlost ni podana (npr. okviri), se struktura denarnih tokov določi z uporabo kvantitativnih in/ali kvalitativnih meril. Za izpostavljenost ob neplačilu se uporabljajo interno razviti statistični modeli. Poleg tega Addiko banka uporablja statistično razvite modele za oceno stopenj predčasnega odplačila v svojih portfeljih.

Izguba ob neplačilu (angl. loss given default - LGD) je ocena ekonomske izgube v primeru neplačila. Za parameter LGD se uporabljajo interno razviti statistični modeli tako za izpostavljenosti na drobno kot za podjetja. Te vrednosti so notranje usklajene in izvajajo se kvalitativni pregledi, da se zagotovi ustrezna raven.

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

### **Znatno povečanja kreditnega tveganja**

Banka 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 oslabitev.



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

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

Addiko 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.

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 ločeno z različnimi vrstami portfeljev. Kazalniki za razvrščanje v skupine se delijo, kot sledi:

Kvalitativna merila za razvrščanje v skupine:

- zapadlost več kot 30 dni: merilo oz. sprožilec, ki ga je Addiko banka opredelila za razvrščanje transakcij v skupine, je več kot 30-dnevna zapadlost pogodbenih plačil.
- restrukturirane izpostavljenosti: so tiste izpostavljenosti, pri katerih je Banka sprejela ukrepe restrukturiranja, saj je dolžnik v finančnih težavah. Zaradi restrukturiranja izpostavljenosti neplačevanja se lahko izpostavljenost razvrsti kot donosna ali nedonosna, na podlagi česar se izpostavljenost prerazvrsti v 2. ali 3. skupino.

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

Kvantitativna merila se uporabljajo na podlagi verjetnosti neplačila, in sicer pomembnih negativnih sprememb verjetnosti neplačila v 12-mesečnem obdobju trajanja na datum poročanja v primerjavi z začetnim pripoznanjem izpostavljenosti, pri čemer se pomembnost oceni kot trikratno povečanje verjetnosti neplačila. 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 zgodovinski 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 skupin, 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 vse spremenljivke, prilagojene posamezni državi (Sloveniji) in portfelju.

Napovedi teh ekonomskih spremenljivk se redno vrednotijo in posodablajo. Vhodni podatki za napovedi se zbirajo iz zunanjih virov. Podatki se temeljito preverjajo in (po potrebi) prilagodijo za zagotovitev, da napovedi izražajo pogled

Addiko banke na obete za prihodnost. To vključuje tudi različne scenarije za prihodnost in verjetnosti teh scenarijev. Ti scenariji so osnovni ekonomski scenarij, optimistični in pesimistični predvideni scenarij ter utež verjetnosti vsakega od njih. Napovedani parametri se dosledno uporabljajo v različnih notranjih postopkih Banke.

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

## Validacija

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

Addiko banka razlikuje med začetno in tekočo validacijo:

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

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

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

## Odpisi

Če Addiko banka razumno ne more pričakovati izterjave dolga, se pojavi odpis. Odpis predstavlja dogodek odprave pripoznanja (v celoti ali delno), ki ga običajno sprožijo pogodbene zaveze, ki se dogovorijo s 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 dolžnik že v stečajnem postopku,
- nezavarovano finančno sredstvo, če v enem letu ni bilo nobenega odplačila v zvezi z opazovanim finančnim sredstvom,
- zavarovano finančno sredstvo, če ni bilo nobenega odplačila v določenem obdobju, odvisno od vrste zavarovanja:
  - a. zavarovanje z nepremičnino, če v obdobju 5 let ni prišlo do odplačila
  - b. s premičninami, če v roku 2 let ni prišlo do odplačila
  - c. drugo (tj. ne "a" ali "b"), če v obdobju enega leta ni prišlo do odplačila,
- finančno sredstvo, ki je bilo tri- ali večkrat predmet prestrukturiranja, in je Banka ocenila, da 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.

### 12.3. 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.

Naslednja glavna merila povzročajo pomembne spremembe:

- Kvantitativne - bistvena sprememba pogodbenih denarnih tokov, kadar se sedanja vrednost denarnih tokov pod novimi pogoji diskontira z uporabo prvotne efektivne obrestne mere in se razlikuje od diskontirane sedanje vrednosti prvotnega finančnega instrumenta za najmanj 10 %.
- Kvalitativna:
  - sprememba dolžnika,
  - sprememba valute,
  - sprememba namena financiranja,
  - kritične značilnosti SPPI se odstranijo ali uvedejo v posojilno pogodbo.

#### Pomembne spremembe, ki vodijo k odpravi pripoznanja finančnih sredstev

Če se pogodbeni denarni tokovi finančnega sredstva bistveno spremenijo ali ponovno dogovorijo, je posledica odprave pripoznanja (zaradi izteka pogodbenih pravic do denarnih tokov) tega finančnega sredstva. Novo finančno sredstvo s spremenjenimi pogoji se pripozna, razlika med odplačno vrednostjo odpravljenega finančnega sredstva in pošteno vrednostjo novega finančnega sredstva pa se pripozna v izkazu poslovnega izida. Če posojilojemalec ne zamuja s plačilom ali če pomembna sprememba ne povzroči neplačila, se novo sredstvo razvrsti v fazo 1. Če posojilojemalec ne izpolnjuje svojih obveznosti ali če sprememba povzroči odpravo pripoznanja prvotnega finančnega sredstva in nastanek novega finančnega sredstva z visokim diskontom, ki odraža nastale kreditne izgube, se novo sredstvo ob začetnem pripoznanju obravnava kot čiste ali nastale kreditno oslabiljene (POCI). Za finančna sredstva POCI se ne pripoznajo popravki vrednosti, vseživljenjske PKI pa se odražajo v kreditno prilagojeni efektivni obrestni meri ob začetnem pripoznanju. Posledično je treba znesek spremembe doživljenjskih PKI od začetnega pripoznanja finančnega sredstva POCI ponovno pripoznati kot dobiček ali izgubo zaradi oslabilitve v poslovnem izidu. Tudi če so vseživljenjske PKI manjše od zneska PKI, ki je bil vključen v ocenjene denarne tokove ob začetnem pripoznanju, je treba ugodne spremembe vseživljenjskih PKI pripoznati kot dobiček zaradi oslabilitve.

Za finančne instrumente v fazi 1 in 2, merjene po odplačni vrednosti, je neamortizirano stanje provizij za nastanek in transakcijskih stroškov, upoštevanih v efektivni obrestni meri, predstavljeno v vrstici "Čisti obrestni prihodki", za finančne instrumente v fazi 3, merjene po odplačni vrednosti, pa je predstavljeno v vrstici "Stroški kreditnih izgub iz finančnih sredstev". Sprostitev popravkov za kreditne izgube za prvotno sredstvo in pripoznanje popravka za kreditne izgube za novo sredstvo sta predstavljena v vrstici "Odhodki za kreditne izgube pri finančnih sredstvih".

#### 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, v vrstici "Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev".

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

#### 12.4. Nova naložbena strategija zakladništva in ocena poslovnega modela

V letu 2021 je prišlo do pomembnih sprememb v strukturi upravljanja matične družbe Addiko Bank AG, saj je nadzorni svet zamenjal prejšnjega CEO, CFO in CRO. To je neposredno vplivalo na strategijo banke v prihodnje, saj je novo vodstvo začelo izvajati "program preoblikovanja", katerega cilj je povečati splošno dobičkonosnost Banke.

"Program preoblikovanja" je imel kot enega ključnih vplivov na poslovni načrt za leto 2022 dejstvo, da se obseg novih poslov v ključnem segmentu v celoti financira s pospešenim zmanjševanjem obsega poslovanja v neključnem segmentu ter z izstopom iz nizko donosnih in visoko tveganih posojil srednje velikim podjetjem v segmentu MSP, s čimer se ohranja sedanja solidna raven likvidnosti. To je omogočilo spremembo pri upravljanju zakladniškega portfelja, da bi se zmanjšali stroški upravljanja portfelja in zagotovil stabilen obseg instrumentov za zbiranje prihodkov od obresti do zapadlosti, kar bi podprlo glavni dejavnik prihodkov, neto bančne prihodke. Sprememba pri upravljanju zakladniškega portfelja, ki je neposredno izhajala iz spremembe splošne strategije Banke, je bila operacionalizirana v novi naložbeni strategiji, ki je bila pripravljena in odobrena v prvi polovici leta 2022.

Zaradi te spremembe je Addiko banka leta 2022 začela uporabljati nov poslovni model za zakladniški portfelj, tako da je nove naložbe razvrstila v kategorijo naložb držanja do zapadlosti (angl. »held to collect«).

Poleg tega je Addiko banka v letu 2022 pri organu za finančni trg (Financial Market Authority - FMA), ki je izvršilni organ za konsolidirane računovodske izkaze Addiko banke preverila, ali bi opisana sprememba pomenila spremembo poslovnega modela v skladu z MSRP 9.4.4., ki bi sprožila prerazvrstitev zadevnega portfelja iz kategorije finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa v finančno sredstvo po odplačni vrednosti. V skladu z MSRP 9 je prerazvrstitev portfelja instrumentov obvezna, če so izpolnjeni naslednji predpogoji: redkost sprememb, spremembe mora določiti višje vodstvo podjetja kot rezultat zunanjih ali notranjih sprememb, spremembe poslovnega modela upravljanja finančnih sredstev morajo biti pomembne za poslovanje podjetja in spremembe poslovnega modela upravljanja finančnih sredstev morajo biti razvidne zunanjim strankam. Na podlagi njihovih povratnih informacij, posredovanih januarja 2023, mora biti portfelj, ki je obstajal pred odobritvijo nove naložbene strategije zakladnice, še naprej razvrščen v poslovni model katerega cilj se dosega tako s prejemanjem pogodbenih denarnih tokov kot prodajo finančnih sredstev (angl. Held To Collect and Sell - HTC&S) ter izmerjen po pošteni vrednosti.

#### (13) 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.

#### (14) Finančne garancije

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

#### (15) Denar in denarni ustrezniki

Denar in denarni ustrezniki zajemajo: denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, ki zapadejo vsak dan, depozite, ki zapadejo vsak dan, ter obvezno rezervo. Ti zneski se izkazujejo po odplačni vrednosti. Dolžniški instrumenti, ki so primerni za zastavo pri centralnih bankah za refinanciranje, niso izkazani v tej postavki, ampak v ustrezni kategoriji razvrstitve med finančnimi sredstvi.

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

## (16) Opredmetena osnovna sredstva: zgradbe, 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. Tu so prikazana tudi sredstva, dana v poslovni najem tretjim osebam, za več podrobnosti glej pojasnilo (7) Najemi. Nepremičnine, pridobljene za ustvarjanje donosov, se poročajo v postavki naložbene nepremičnine.

Nepremičnine, naprave in oprema, ki se merijo po odplačni vrednosti, zmanjšani za nabrano amortizacijo in nabrane izgube zaradi oslabitve. 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

Naložbene nepremičnine so zemljišča in zgradbe, ki so v posesti za pridobivanje prihodkov od najemnin ali za izkoriščanje pričakovanega povečanja vrednosti. Če jih je mogoče oddati v najem ali prodati ločeno, se kot naložbene nepremičnine obravnavajo tudi pomembni deli nepremičnin mešane rabe, ki jih uporabljajo tretje osebe.

Naložbene nepremičnine se izkazujejo po nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrano amortizacijo in nabrane izgube zaradi oslabitve, v skladu z metodo nabavne vrednosti, ki jo dopušča MRS 40, pri čemer se amortizacija obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja, ki velja za opredmetena osnovna sredstva.

Načrtovana amortizacija nepremičnin, naprav in opreme, ki jih uporablja Addiko banka, se v izkazu poslovnega izida poroča ločeno v postavki amortizacija. Načrtovana amortizacija naložbenih nepremičnin se v izkazu poslovnega izida poroča ločeno pod postavko "Drugi poslovni odhodki". Dobički in izgube pri odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin se poročajo v postavki "Drugi poslovni prihodki" ali "Drugi poslovni odhodki".

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 rezultat«. Če razlog za oslabitev preneha obstajati, se predhodno pripoznana oslabitev odpravi. Odprava je omejena s tem, da knjigovodska vrednost sredstva ne sme presegati zneska, ki bi ga bilo treba izkazovati po amortizaciji, če v prejšnjih letih ni bila zabeležena izguba iz oslabitev.

## (17) 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 - 50%	2 - 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. Oslabitve, dobički in izgube iz odsvojitve, če obstajajo, se izkazujejo pod postavko »Oslabitev nefinančnih sredstev«.

## (18) Terjatve in obveznosti za davke

Kratkoročne in odložene terjatve in obveznosti za davek iz dobička so v izkazu finančnega položaja skupaj prikazane v postavkah "Terjatve za davek" in "Obveznosti za davek". Kratkoročni davek od dobička se določi v skladu s predpisi davčne zakonodaje v državi.

Odložene terjatve in obveznosti za davek so obračunane 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 se davki odložijo. Obveznost za odloženi davek se pripozna, če bo odprava obdavčljivih začasnih razlik povzročila dejansko davčno breme. Odložene terjatve za davek se pripoznajo za obdavčljive začasne razlike, ki ob povrnitvi povzročijo odbitek davka. Odložene terjatve za davek in odložene obveznosti za davek so bile pobotane, kot zahteva MRS 12. Pripoznanje odloženega davka je dovoljeno le, če obstajajo prepričljivi drugi dokazi, da bo na voljo dovolj obdavčljivega dobička.

Odloženi davek se izmeri po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da bodo uporabljene začasne razlike, ko se odpravijo, z uporabo davčnih stopenj, uveljavljenih ali dejansko uveljavljenih na datum poročanja, in odraža morebitno negotovost v zvezi z davkom iz dobička. V skladu z MRS 12 se dolgoročni odloženi davki ne diskontirajo. Odložene terjatve za davek se evidentirajo za prenesene davčne izgube, če obstajajo prepričljivi dokazi, da bo v prihodnosti na voljo obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti izgube. Ta ocena se opravi na podlagi davčnih načrtov, ki temeljijo na poslovnih načrtih, o katerih se je dogovorila Uprava.

Izterljivost odložene terjatve za davek zaradi prenesenih davčnih izgub in obdavčljivih začasnih razlik se preveri ob koncu vsakega poročevalskega obdobja. Pripoznanje in odprava terjatev za davek in obveznosti za davek se evidentirata v izkazu poslovnega izida ali v drugem vseobsegajočem donosu, prikazanem kot ločena postavka.

## (19) Druga sredstva

Druga sredstva so večinoma sestavljena iz vnaprej plačanih stroškov in časovnih razmejitev.

Odložena sredstva se pripoznajo po nominalni vrednosti.

## (20) 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.

Zahteve za merjenje iz MSRP 5, ki se nanašajo na merjenje pošteno vrednosti, zmanjšane za stroške prodaje, se ne uporabljajo za finančna sredstva, ki so bila prej obravnavana v skladu z MSRP 9. Takšna finančna sredstva se še naprej merijo v skladu z MSRP 9." Sredstva, razvrščena kot sredstva v posesti za prodajo, in z njimi povezane obveznosti so prikazane v ločeni glavni postavki v izkazu finančnega položaja. "Izgube zaradi oslabitve in odprava izgube zaradi oslabitve sredstev, razvrščenih med sredstva v posesti za prodajo in skupine za odtujitev" so predstavljene v postavki "Ostali rezultat". Dobički in izgube iz odtujitve za sredstva, razvrščena kot sredstva v posesti za prodajo in skupine za odtujitev, so predstavljeni v postavki "Čisti dobički ali izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo".

## (21) Rezervacije

### 21.1. Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in podoben obveznosti

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

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

Dolgoročne rezervacije za zaposlene se določijo v skladu z MRS 19 Zaslužki zaposlencev - z uporabo metode predvidene kreditne enote. Vrednotenje prihodnjih obveznosti temelji na aktuarskih mnenjih neodvisnih aktuarjev. Trenutna vrednost obveze za določene zaslužke se izkaže v izkazu finančnega položaja. V skladu z določili MRS 19 se nastali aktuarski dobički in izgube izkažejo v kapitalu in 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 3,5 % na dan 31. 12. 2022 (2021: 0,9%) in povišanje plač v višini 4 % letno (2021: 1,5 % letno) za aktivne uslužbenke. Z uporabo tablic umrljivosti za generacije zaposlenih se upoštevajo biometrični osnovni podatki. Dolgoročne kadrovske rezervacije se izračunajo na podlagi najzgodnejše zakonsko mogoče upokojitvene starosti.

Odhodke, ki jih je treba pripoznati v poslovnem izidu, sestavljajo stroški storitev vključeni v stroške dela in odhodki za obresti; aktuarski dobički in izgube so vključeni v kategoriji kapital in drugi vseobsegajoči donos, ne da bi to vplivalo na poslovni izid.

### 21.2. Rezervacije iz naslova prevzetih obveznosti

Rezervacije za tveganja, ki izhajajo iz posojilne dejavnosti, se oblikujejo za tveganja, ki izhajajo zlasti iz bližajočih se črpanj iz okvirnih sporazumov ali kot rezervacija za prevzete obveznosti za posle s strankami (zlasti izdana finančna jamstva in odobrene posojilne obveznosti). Rezervacije se oblikujejo za posamezne primere in na ravni portfelja ter se merijo v skladu z MSRP 9.

Spremembe rezervacij za tveganja, ki izhajajo iz posojilne dejavnosti in vplivajo na poslovni izid, se poročajo v izkazu poslovnega izida v postavki "Stroški kreditnih izgub iz finančnih sredstev".

### 21.3. Rezervacije za reorganizacijo

Rezervacije za reorganizacijo 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. Za razkritje stroškov prestrukturiranja glej pojasnilo (28) Drugi poslovni prihodki in drugi poslovni odhodki.

### 21.4. 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. Rezervacije za sodne spore vključujejo spore s poslovnimi partnerji, strankami in zunanjimi institucijami ter so oblikovane na podlagi ocene verjetnosti, da bo Addiko banka izgubila sodni postopek. V nekaterih primerih se izguba, povezana s pravnim tveganjem, izračuna z uporabo statističnih metod, pri čemer je pričakovana vrednost vsota produktov verjetnosti posameznih rešitev sodnih sporov in izgube, izračunane za vsak scenarij, ob upoštevanju alternativnih metod napovedovanja glede na število sporov v ustreznem časovnem obdobju.

**(22) Druge obveznosti**

Ta postavka vključuje odložene prihodke in nefinančne obveznosti, ki jih zaradi njihove narave ni mogoče razvrstiti v posebno postavko bilance stanja.

**(23) Plačila na podlagi delnic****23.1. Plačila na podlagi delnic, ki se poravnavaajo v denarju**

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

**(24) Lastniški kapital**

Lastniški kapital izkazuje preostali delež v sredstvih podjetja po odbitku vseh obveznosti ali dolgov, ki jih vlagatelj ne more prekiniti. Vpisani (osnovni) kapital predstavlja zneske, ki so jih vplačali imetniki delnic v skladu z družbeno pogodbo. Kapitalske rezerve vključujejo premijo za delnice, ki je znesek, za katerega je emisijska cena delnic presegla njihovo nominalno vrednost. Poleg tega so v tej postavki predstavljeni neposredni kapitalski vložki. Rezerva za pošteno vrednost vključuje rezultate merjenja - po upoštevanju odloženih davkov - za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Kumulativni rezultat vključuje kumulativne dobičke, ki jih je ustvarila Addiko banka.

## Razkritja k izkazu poslovnega izida in k izkazu vseobsegajočega donosa

### (25) Obrestni prihodki in odhodki

	v tisoč EUR	
	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
<b>Obrestni prihodki izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</b>	<b>46.057</b>	<b>42.566</b>
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	625	615
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	45.322	41.597
Negativne obresti iz finančnih obveznosti	110	355
<b>Drugi obrestni prihodki</b>	<b>915</b>	<b>573</b>
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	310	572
Druga sredstva	604	1
<b>Skupni obrestni prihodki</b>	<b>46.971</b>	<b>43.139</b>
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-3.447	-3.244
Od katerih obveznosti iz najemov	-116	-118
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-267	-500
Druge obveznosti	-6	-7
Negativne obresti iz finančnih sredstev	-528	-751
<b>Skupni obrestni odhodki</b>	<b>-4.248</b>	<b>-4.501</b>
<b>Čiste obresti</b>	<b>42.723</b>	<b>38.638</b>

Odhodki za obresti finančnih obveznosti v višini -4.248 tisoč EUR (v letu 2021: -4.501 tisoč EUR) vključujejo odhodke vezane na depozite strank, merjene po odplačni vrednosti, v višini -3.227 tisoč EUR (v letu 2021: -2.847 tisoč EUR).

Prihodki iz obresti so razdeljeni po instrumentih in sektorjih, kot sledi:

	v tisoč EUR	
	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
<b>Izvedeni finančni instrumenti</b>	<b>310</b>	<b>572</b>
<b>Dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>1.108</b>	<b>615</b>
Države	746	250
Kreditne institucije	167	129
Nefinančne gospodarske družbe	195	235
<b>Posojila in drugi predujmi</b>	<b>44.838</b>	<b>41.597</b>
Države	502	698
Kreditne institucije	330	250
Ostale finančne družbe	121	119
Nefinančne gospodarske družbe	11.227	10.361
Gospodinjstva	32.658	30.169
<b>Druga sredstva</b>	<b>604</b>	<b>1</b>
<b>Negativne obresti iz finančnih obveznosti</b>	<b>110</b>	<b>354</b>
Centralne banke	110	354
Kreditne institucije	1	0
<b>Skupaj</b>	<b>46.971</b>	<b>43.139</b>

Prihodki iz negativnih obresti na finančne obveznosti TLTRO III znašajo 104 tisoč EUR (v letu 2021: 279 tisoč EUR) in so izkazani v postavki "Negativne obresti iz finančnih obveznosti, centralne banke".



Odhodki za obresti se po instrumentih in sektorjih razdelijo na naslednji način:

	v tisoč EUR	
	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
<b>Izvedeni finančni instrumenti</b>	<b>-267</b>	<b>-500</b>
<b>Depoziti</b>	<b>-3.328</b>	<b>-3.124</b>
Centralne banke	-5	0
Države	-78	-95
Kreditne institucije	-2.246	-2.163
Ostale finančne družbe	-106	-134
Nefinančne gospodarske družbe	-205	-209
Gospodinjstva	-688	-523
<b>Izdane obveznice, podrejeni in dodatni kapital</b>	<b>-2</b>	<b>-2</b>
<b>Negativne obresti iz finančnih sredstev</b>	<b>-528</b>	<b>-751</b>
<b>Dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>-82</b>	<b>-91</b>
Države	-82	-91
<b>Kreditni in druga finančna sredstva</b>	<b>-446</b>	<b>-660</b>
Centralne banke	-430	-653
Kreditne institucije	-16	-6
<b>Druge obveznosti</b>	<b>-122</b>	<b>-125</b>
<b>Skupaj</b>	<b>-4.248</b>	<b>-4.501</b>

## (26) Prihodki in odhodki pri opravninah

	v tisoč EUR	
	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
Računi in paketi	4.333	3.794
Plačilni promet	2.989	2.918
Kartice	3.339	2.571
Izvedeni finančni instrumenti	157	82
Bančna zavarovanja	1.223	842
Kreditni	3.318	3.159
Trgovinsko financiranje	1.595	1.702
Depoziti	576	903
Drugo	452	369
<b>Prihodki iz opravnin</b>	<b>17.982</b>	<b>16.339</b>
Kartice	-1.831	-1.532
Transakcije	-919	-840
Spodbude za stranke	0	0
Vrednostni papirji	-12	-10
Računi in paketi	-417	-365
Bančna zavarovanja		
Posojila	-225	-242
Trgovinsko financiranje	-39	-38
Drugo		
<b>Odhodki za opravnine</b>	<b>-3.442</b>	<b>-3.026</b>
<b>Čisti prihodki iz opravnin</b>	<b>14.540</b>	<b>13.313</b>

Provizije, predstavljene v tem pojasnilu, vključujejo prihodke v višini 4.782 tisoč EUR (v letu 2021: 4.701 tisoč EUR) in odhodke v višini -40 tisoč EUR (v letu 2021: -38 tisoč EUR) od finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.

**(27) Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov**

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
Finančna sredstva in obveznosti v posesti za trgovanje	352	328
od tega tečajne razlike	1.854	1.613
od tega čiste izgube iz finančnih instrumentov	-1.502	-1.285
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednost preko drugega vseobsegajočega donosa	0	376
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	0	861
Odprava pripoznanja nefinančnih sredstev	-46	1
<b>Skupaj</b>	<b>306</b>	<b>1.567</b>

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

**27.1. Dobiček ali izguba iz finančnih instrumentov v posesti za trgovanje po instrumentu**

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
Izvedeni finančni instrumenti	-1.730	-1.443
Druge finančne obveznosti	228	158
<b>Skupaj</b>	<b>-1.502</b>	<b>-1.285</b>

Postavka "Izvedeni finančni instrumenti" prikazuje neto izgube, ki izhajajo iz valutnih in obrestnih zamenjav ter valutnih terminkskih pogodb in opcij.

**27.2. Dobički ali izgube iz finančnih instrumentov v posesti za trgovanje po vrsti tveganja**

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
Obrestni instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti	0	-2
Trgovanje z devizami in izvedenimi finančnimi instrumenti, povezanimi z devizami in zlatom	-1.502	-1.283
<b>Skupaj</b>	<b>-1.502</b>	<b>-1.285</b>

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

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
Dobički ali izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	376
Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	0	861
<b>Skupaj</b>	<b>0</b>	<b>1.237</b>

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

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
Dolžniški vrednostni papirji	0	376
Posojila in predujmi	0	861
<b>Skupaj</b>	<b>0</b>	<b>1.237</b>

Leta 2022 ni bilo prodaj dolžniških vrednostnih papirjev, posojil in drugih predujmov.

(28) Drugi čisti poslovni dobički in izgube

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
<b>Drugi poslovni prihodki</b>	<b>893</b>	<b>915</b>
Prihodki iz razrešenih sodnih postopkov	9	81
Naložbene nepremičnine	151	0
Drugi prihodki	732	834
<b>Drugi poslovni odhodki</b>	<b>-68</b>	<b>-60</b>
Drugi odhodki	-68	-60
<b>Skupaj</b>	<b>825</b>	<b>855</b>

(29) Stroški dela

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
Bruto plače, nadomestila in druge kratkoročne ugodnosti	-10.598	-10.658
Dajatve za socialno zavarovanje	-908	-817
Variabilni prejemki	-1.657	-951
Bonusi in denarne spodbude	-1.657	-868
Plačila na podlagi delnic, ki se poravnajo v denarju	0	-83
Prostovoljni prispevki	-2.239	-2.036
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	-919	-924
Izdatki za odpravnine	-70	-35
Drugi stroški dela	-11	-262
<b>Skupaj</b>	<b>-16.402</b>	<b>-15.683</b>

(30) Splošni in administrativni stroški

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
Strošek IT	-4.174	-3.878
Stroški za poslovne prostore (najemnina in drugi stavbni stroški)	-2.017	-1.782
Stroški pravnih in svetovalnih storitev	-1.173	-1.035
Stroški oglaševanja	-1.321	-1.036
Bančne dajatve in drugi davki	-614	-715
Drugi administrativni stroški	-1.913	-1.414
<b>Skupaj</b>	<b>-11.212</b>	<b>-9.860</b>

(31) Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
Sklad za reševanje	-357	-534
Sistem za zajamčene vloge	-502	-512
<b>Skupaj</b>	<b>-859</b>	<b>-1.045</b>

(32) Amortizacija

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
Opredmetena osnovna sredstva	-1.792	-1.904
od tega pravice do uporabe	-1.074	-1.181
Investicijske nepremičnine	-173	0
Neopredmetena osnovna sredstva	-831	-892
<b>Skupaj</b>	<b>-2.796</b>	<b>-2.796</b>

### (33) Oslabitve in rezervacije finančnih sredstev

Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, po odplačni vrednosti ter rezervacije za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva, se razdelijo, kot sledi:

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
Sprememba oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	2	222
Spremembe oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-6.313	211
Oblikovane oslabitve	-7.688	-1.552
Prihodki od finančnih sredstev, ki so bila prehodno odpisana	1.389	1.775
Neposredno pripoznane izgube iz oslabitev	-16	-11
Neto rezervacije za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva	565	1.189
<b>Skupaj</b>	<b>-5.747</b>	<b>1.623</b>

### (34) Davki na dohodek

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
Odhodki iz davka od dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja	-1.953	-2.409
Odloženi davek	87	1.284
Iz začasnih razlik	11	1
na preneseno izgubo	76	1.283
<b>Skupaj</b>	<b>-1.866</b>	<b>-1.125</b>

#### 34.1. Uskladitev dejanske davčne stopnje

Prilagoditev pričakovane davčne obveznosti na dejansko je navedena v nadaljevanju:

v tisoč EUR

	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2021
<b>Dobiček pred obdavčitvijo</b>		<b>21.515</b>		<b>26.409</b>
Teoretični davek na dohodek na podlagi 19-odstotne davčne stopnje od dohodkov pravnih oseb, ki velja v Sloveniji	19,0%	4.088	19,0%	5.018
<b>Davčni učinki</b>				
iz tujih dohodkov in drugih davčnih oproščenih dohodkov davčnih olajšav, povezanih z naložbami in druga zmanjšanja davčne obremenitve	0,0%	-10	-0,3%	-72
davčno nepriznanih odhodkov	-10,3%	-2.219	-10,1%	-2.676
davčno nepriznanih odhodkov	0,4%	94	0,5%	140
Pripoznanje prej nepriznanih davčnih izgub in ponovna ocena s tem povezanih odloženih davkov	-0,4%	-76	-4,9%	-1.283
Priznavanje / nepriznavanje začasnih razlik	-0,1%	-11	0,0%	-1
<b>Dejanski davki na dohodek (efektivna davčna stopnja: 8.12% (2021:4.3%))</b>	<b>8,7%</b>	<b>1.866</b>	<b>4,3%</b>	<b>1.125</b>

\*Postavke v tabeli so bile spremenjene zaradi boljše berljivosti. Primerjalni podatki so bili ustrezno preoblikovani.

V letu 2022 je davek od dohodka znašal 1.866 tisoč EUR (2021: 1.125 tisoč EUR).

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 2022 je Banka pri izračunu davka od dohodkov pravnih oseb upoštevala 11.679 tisoč EUR (2021: 14.086 tisoč EUR) davčnih olajšav iz naslova prenesene davčne izgube, investicijske olajšave, olajšave iz naslova zaposlovanja invalidov, olajšave za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje in olajšave za donacije. Banka je lahko pri izračunu upoštevala 10.979 tisoč EUR (2021: 13.380 tisoč EUR) davčne olajšave iz naslova prenesene davčne izgube.

Efektivna davčna stopnja za leto 2021 znaša 8,7 % (2021: 4,39 %). Povečanje je posledica nižjega pripoznanja predhodno nepripoznanih davčnih izgub zaradi nižjih pričakovanih dobičkov v prihodnjih letih.

### 34.2. Gibanja odloženih davkov

V poslovnem letu 2022 so bile terjatve in obveznosti za odložene davke netirane, ker so bile izpolnjene zahteve v skladu z MRS 12.

Odloženi davki (davčne obveznosti in terjatve) so bili pripoznani za razlike med knjigovodskimi vrednostmi za davčne namene in vrednostmi po MSRP ter za neizkoriščene davčne izgube, ki so navedene v nadaljevanju:

v tisoč EUR

	2022	Neto stanje 1. 1.	Pripoznano v izkazu poslovnega izida	Pripoznano v drugem vseobsegajočem donosu	Stanje na 31. december		
					Neto	Odložene terjatve za davek	Odložene obveznosti za davek
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid		220	0	0	220	220	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos		-11	0	1.219	1.208	1.208	0
Opredmetena osnovna sredstva		75	28	0	102	102	0
Rezervacije		91	-16	0	75	75	0
Prenešene davčne izgube		11.175	76	0	11.252	11.252	0
<b>Davčne terjatve (obveznosti) pred pobotom</b>		<b>11.551</b>	<b>87</b>	<b>1.219</b>	<b>12.857</b>	<b>12.857</b>	<b>0</b>
<b>Davčne terjatve (obveznosti)</b>		<b>11.551</b>	<b>87</b>	<b>1.219</b>	<b>12.857</b>	<b>12.857</b>	<b>0</b>

v tisoč EUR

	2021	Neto stanje 1. 1.	Pripoznano v izkazu poslovnega izida	Pripoznano v drugem vseobsegajočem donosu	Stanje na 31. december		
					Neto	Odložene terjatve za davek	Odložene obveznosti za davek
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid		220	0	0	220	220	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos		-184	-42	215	-11	59	-70
Opredmetena osnovna sredstva		53	22	0	75	75	0
Rezervacije		70	21	0	91	91	0
Prenešena davčna izguba		9.892	1.283	0	11.175	11.175	0
<b>Davčne terjatve (obveznosti) pred pobotom</b>		<b>10.050</b>	<b>1.284</b>	<b>215</b>	<b>11.551</b>	<b>11.620</b>	<b>-70</b>
<b>Davčne terjatve (obveznosti)</b>		<b>10.050</b>	<b>1.284</b>	<b>215</b>	<b>11.551</b>	<b>11.550</b>	<b>0</b>

Skupna medletna sprememba odloženih davkov v računovodskih izkazih znaša -1.306 tisoč EUR (2021:1.500 tisoč EUR). Od tega se 87 tisoč EUR (2021:1.284 tisoč EUR) izraža v izkazu poslovnega izida kot odloženi prihodek za davek, znesek v višini 1.219 tisoč EUR (2021: 215 tisoč EUR) pa vpliva na drugi vseobsegajoči donos v kapitalu.

### 34.3. Nepripoznane odložene terjatve za davek

Odložene terjatve za davek niso bile pripoznane v zvezi z naslednjimi postavkami, ker ni verjetno, da bodo v naslednjih 5-ih letih na voljo obdavčljivi dobički, v breme katerih bi lahko Addiko banka koristila ugodnosti iz tega naslova.

v tisoč EUR

	2022		2021	
	Bruto zneski	Davčni učinek	Bruto zneski	Davčni učinek
Odbitnečasne razlike	0	0	0	0
Davčne izgube	97.447	18.515	108.827	20.677
<b>Skupaj</b>	<b>97.447</b>	<b>18.515</b>	<b>108.827</b>	<b>20.677</b>

#### 34.4. Prenešene davčne izgube

V letu 2022 je Addiko banka na podlagi posodobljenega petletnega poslovnega načrta in ob upoštevanju odprave obstoječih obdavčljivih začasnih razlik posodobila oceno prihodnjega obdavčljivega dobička, koristila 11.380 tisoč EUR (2021: 20.135 tisoč EUR) predhodno nepripoznanih davčnih izgub, kar ima pozitiven davčni učinek v višini 2.162 tisoč EUR (2021: 4.656 tisoč EUR). Ob predpostavki, da bo Banka v prihodnjih letih ustvarila dovolj obdavčljivih dobičkov, da bo v celoti izkoristila obstoječe obdavčljive izgube, bi se lahko pripoznale dodatne odložene terjatve za davek in s tem povezane davčne ugodnosti v višini 18.515 tisoč EUR (2021: 20.677 tisoč EUR).

#### 34.5. Negotovost glede davčne obravnave davka na dohodke pravnih oseb

Addiko banka je proučila, ali ima kakšne negotove davčne položaje, zlasti v zvezi s transfernimi cenami. Banka je na podlagi davčne skladnosti in študije transfernih cen ugotovila, da je verjetno, da bodo davčni organi sprejeli njene davčne obravnave. Ker pa za Addiko banko velja veliko število davčnih predpisov, ki v nekaterih primerih veljajo le kratek čas, se pogosto spreminjajo in uveljavljajo s strani političnih delitev, obstaja tveganje, da bi lahko davčne revizije zaradi različnih razlag povzročile ocene davčnih pomanjkljivosti, zaradi česar bi lahko Addiko banka morala plačati dodatne davke, ki prej niso bili pričakovani.

Trenutno ni odprtih sporov z lokalnimi davčnimi organi.

Addiko banka meni, da so njene časovne razmejitve za davčne obveznosti ustrezne za vsa odprta davčna leta na podlagi njene ocene številnih dejavnikov, vključno z razlagami davčne zakonodaje in predhodnimi izkušnjami.

## Razkritja k izkazu finančnega položaja

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

31.12.2022	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti	Neto knjigovodska vrednost
Gotovina v blagajni	7.981	0	7.981
Stanje na računih pri centralni banki	166.071	0	166.071
Vpogledne vloge pri bankah	6.910	-7	6.902
<b>Skupaj</b>	<b>180.961</b>	<b>-7</b>	<b>180.954</b>

v tisoč EUR

31.12.2021	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti	Neto knjigovodska vrednost
Gotovina v blagajni	8.204	0	8.204
Stanje na računih pri centralni banki	198.659	0	198.659
Vpogledne vloge pri bankah	47.651	-68	47.583
<b>Skupaj</b>	<b>254.514</b>	<b>-68</b>	<b>254.446</b>

v tisoč EUR

Skupni znesek stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah se šteje za poslovanje z nizkim tveganjem in je razvrščen v skupino 1 (12-mesečne PKI).

Denarna sredstva pri centralnih bankah vključujejo 8.434 tisoč EUR (v letu 2021: 9.026 tisoč EUR) obveznih rezerv, ki so bile na datum poročanja na tekočih računih pri centralni banki, z namenom vzdrževanja v obdobju predpisane obvezne rezerve. Banka ima na računu kritnega premoženja deponiranih 420 tisoč EUR (v letu 2021: 2.284 tisoč EUR) kot zavarovanje za trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti.

#### 35.1. Gibanje bruto knjigovodske vrednosti stanj na računih pri centralnih bankah in vpoglednih vlog pri bankah

2022	Skupina 1
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2022	246.310
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-73.329
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2022</b>	<b>172.981</b>

v tisoč EUR

2021	Skupina 1
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2021	163.076
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	83.234
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2021</b>	<b>246.310</b>

v tisoč EUR

#### 35.2. Gibanje popravkov vrednosti stanj na računih pri centralnih bankah in vpoglednih vlog pri bankah - razvoj popravka za PKI

2022	Skupina 1
Popravki vrednosti za PKI na dan 01.01.2022	-68
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	61
<b>Popravki vrednosti na dan 31.12.2021</b>	<b>-7</b>

v tisoč EUR

2021	Skupina 1
Popravki vrednosti za PKI na dan 01.01.2021	-195
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	127
<b>Popravki vrednosti na dan 31.12.2021</b>	<b>-68</b>

v tisoč EUR



(36) Finančna sredstva v posesti za trgovanje

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
Izvedeni finančni instrumenti	2.929	819
<b>Skupaj</b>	<b>2.929</b>	<b>819</b>

(37) Krediti in druga finančna sredstva

Addiko banka vse kredite in druga finančna sredstva meri po odplačni vrednosti.

37.1. Krediti in druga finančna sredstva kreditnim institucijam

	v tisoč EUR		
31.12.2022	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti	Neto knjigovodska vrednost
Kreditni in predujmi	50.264	-35	50.229
Druga finančna sredstva	500	0	500
<b>Skupaj</b>	<b>50.764</b>	<b>-35</b>	<b>50.729</b>

	v tisoč EUR		
31.12.2021	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti	Neto knjigovodska vrednost
Kreditni in predujmi	50.155	-225	49.930
Druga finančna sredstva	940	0	940
<b>Skupaj</b>	<b>51.095</b>	<b>-225</b>	<b>50.870</b>

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev do kreditnih institucij

	v tisoč EUR				
2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2022	51.095	0	0	0	51.095
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-331	0	0	0	-331
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2022</b>	<b>50.764</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50.764</b>

	v tisoč EUR				
2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2021	31.030	0	0	0	31.030
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	20.065	0	0	0	20.065
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2021</b>	<b>51.095</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51.095</b>

Gibanje popravkov vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev do kreditnih institucij

	v tisoč EUR				
2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01.01.2022	-225	0	0	0	-225
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	190	0	0	0	190
<b>Popravki vrednosti na dan 31.12.2022</b>	<b>-35</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-35</b>

v tisoč EUR

2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01.01.2021	-210	-225	0	0	-435
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	-15	225	0	0	210
Popravki vrednosti na dan 31.12.2021	-225	0	0	0	-225

### 37.2. Krediti, predujmi in druga finančna sredstva strank, ki niso banke

v tisoč EUR

31.12.2022	Bruto knjigovodska vrednost	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Neto knjigovodska vrednost
<b>Kredit</b>	<b>967.312</b>	<b>-2.817</b>	<b>-10.471</b>	<b>-15.125</b>	<b>0</b>	<b>938.899</b>
Gospodinjstva	573.707	-1.778	-5.222	-6.507	0	560.200
Nefinančne gospodarske družbe	379.635	-1.020	-5.249	-8.618	0	364.748
Države	9.608	-8	0	0	0	9.600
Ostale finančne družbe	4.362	-11	0	0	0	4.351
<b>Druga finančna sredstva</b>	<b>764</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-10</b>	<b>0</b>	<b>753</b>
Gospodinjstva	20	0	0	0	0	20
Nefinančne gospodarske družbe	304	0	0	-10	0	294
Države	219	0	0	0	0	219
Ostale finančne družbe	222	0	0	0	0	222
<b>Skupaj</b>	<b>968.076</b>	<b>-2.817</b>	<b>-10.471</b>	<b>-15.135</b>	<b>0</b>	<b>939.653</b>

v tisoč EUR

31.12.2021	Bruto knjigovodska vrednost	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Neto knjigovodska vrednost
<b>Kredit</b>	<b>956.597</b>	<b>-3.010</b>	<b>-9.538</b>	<b>-13.882</b>	<b>0</b>	<b>930.168</b>
Gospodinjstva	551.579	-1.313	-5.102	-7.043	0	538.121
Nefinančne gospodarske družbe	387.136	-1.662	-4.433	-6.839	0	374.202
Države	13.232	-13	0	0	0	13.219
Ostale finančne družbe	4.650	-22	-2	0	0	4.625
<b>Druga finančna sredstva</b>	<b>697</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-23</b>	<b>0</b>	<b>673</b>
Gospodinjstva	15	0	0	0	0	15
Nefinančne gospodarske družbe	342	0	0	-23	0	319
Države	268	0	0	0	0	268
Ostale finančne družbe	72	0	0	0	0	72
<b>Skupaj</b>	<b>957.294</b>	<b>-3.010</b>	<b>-9.538</b>	<b>-13.905</b>	<b>0</b>	<b>930.840</b>

Skupna vrednost zastavljenih kreditov za operacije dolgoročnega financiranja je ob koncu leta znašala 0 tisoč EUR (leta 2021: 14.877 tisoč EUR).

### 37.3. Gibanje bruto knjigovodske vrednosti in popravkov vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev do gospodinjstev

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2022	468.729	73.251	9.613	0	551.594
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	40.855	-11.548	-1.896	0	27.411
Prehod med skupinami	-32.963	27.239	5.723	0	0
Odpisi	-3	-3	-3.147	0	-3.153
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih	5	18	9	0	32

sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije) Tečajne razlike in druga gibanja	-158	-67	-1.932	0	-2.157
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2022</b>	<b>476.467</b>	<b>88.890</b>	<b>8.371</b>	<b>0</b>	<b>573.727</b>

v tisoč EUR

2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2021</b>	<b>490.703</b>	<b>79.305</b>	<b>8.608</b>	<b>0</b>	<b>578.616</b>
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-9.814	-12.419	-244	0	-22.477
Prehod med skupinami	-11.576	6.574	5.002	0	0
Odpisi	-1	-5	-2.163	0	-2.169
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	2	2	3	0	6
Tečajne razlike in druga gibanja	-584	-205	-1.592	0	-2.382
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2021</b>	<b>468.729</b>	<b>73.251</b>	<b>9.613</b>	<b>0</b>	<b>551.594</b>

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Popravki vrednosti na dan 01.01.2022</b>	<b>-1.313</b>	<b>-5.102</b>	<b>-7.043</b>	<b>0</b>	<b>-13.458</b>
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	3.465	-3.345	-4.408	0	-4.288
Prehodi med skupinami	-3.931	3.224	707	0	0
Odpisi	1	2	3.147	0	3.150
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	0	-1	-4	0	-5
Spremembe slabitev zaradi spremembe modela	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	1.094	0	1.094
<b>Popravki vrednosti na dan 31.12.2022</b>	<b>-1.778</b>	<b>-5.222</b>	<b>-6.507</b>	<b>0</b>	<b>-13.507</b>

v tisoč EUR

2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Popravki vrednosti PKI na dan 01.01.2021</b>	<b>-1.993</b>	<b>-6.900</b>	<b>-6.557</b>	<b>0</b>	<b>-15.450</b>
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	5.243	-2.468	-3.485	0	-711
Prehodi med skupinami	-4.636	4.238	398	0	0
Odpisi	0	5	2.163	0	2.169
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	0	0	-1	0	-1
Tečajne razlike in druga gibanja	73	23	439	0	535
<b>Popravki vrednosti PKI na dan 31.12.2021</b>	<b>-1.313</b>	<b>-5.102</b>	<b>-7.043</b>	<b>0</b>	<b>-13.458</b>

Skupna bruto knjigovodska vrednost se je v letu 2022 nekoliko povečala, predvsem zaradi novih posojil, ki so preseгла odplačila in odpise, hkrati pa so se povečali popravki vrednosti za PKI.

37.4. Gibanje bruto knjigovodske vrednosti in popravkov vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev do nefinančnih družb

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2022</b>	<b>337.968</b>	<b>35.141</b>	<b>14.370</b>	<b>0</b>	<b>387.478</b>
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	3.763	-6.495	-2.832	0	-5.564
Prehod med skupinami	-8.838	3.554	5.283	0	0
Odpisi	-2	-3	-2.087	0	-2.092
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	40	9	0	0	49
Tečajne razlike in druga gibanja	63	4	0	0	67
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2022</b>	<b>332.995</b>	<b>32.210</b>	<b>14.734</b>	<b>0</b>	<b>379.939</b>

v tisoč EUR

2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2021</b>	<b>409.209</b>	<b>56.935</b>	<b>8.730</b>	<b>0</b>	<b>474.874</b>
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-52.046	-19.589	-1.418	0	-73.053
Prehod med skupinami	-8.294	-2.458	10.753	0	0
Odpisi	-1	0	-3.693	0	-3.695
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	2	35	1	0	38
Tečajne razlike in druga gibanja	-10.903	219	-2	0	-10.686
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2021</b>	<b>337.968</b>	<b>35.141</b>	<b>14.370</b>	<b>0</b>	<b>387.478</b>

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Popravki vrednosti PKI na dan 01.01.2022</b>	<b>-1.662</b>	<b>-4.433</b>	<b>-6.862</b>	<b>0</b>	<b>-12.957</b>
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	1.121	-1.330	-3.443	0	-3.652
Prehodi med skupinami	-480	515	-35	0	0
Odpisi	0	0	2.079	0	2.079
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	0	-1	0	0	-1
Tečajne razlike in druga gibanja	1	0	-367	0	-367
<b>Popravki vrednosti PKI na dan 31.12.2022</b>	<b>-1.020</b>	<b>-5.249</b>	<b>-8.628</b>	<b>0</b>	<b>-14.897</b>

v tisoč EUR

2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Popravki vrednosti PKI na dan 01.01.2021</b>	<b>-3.185</b>	<b>-5.575</b>	<b>-6.247</b>	<b>0</b>	<b>-15.007</b>
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	1.916	-1.069	-2.214	0	-1.367
Prehodi med skupinami	-389	2.223	-1.834	0	0
Odpisi	0	0	3.685	0	3.685
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih	0	-7	0	0	-7

sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije) Tečajne razlike in druga gibanja	-3	-6	-252	0	-261
<b>Popravki vrednosti PKI na dan 31.12.2021</b>	<b>-1.662</b>	<b>-4.433</b>	<b>-6.862</b>	<b>0</b>	<b>-12.957</b>

Skupna bruto knjigovodska vrednost kreditov in predujmov drugim nefinančnim družbam ostaja na enaki ravni kot v letu 2021 (z rahlim padajočim trendom), kar spremlja povečanje popravkov vrednosti v skupini 3, ki je večinoma posledica zahtev po oslabitvah večjih kreditov.

### 37.5. Gibanje bruto knjigovodske vrednosti in popravkov vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev do sektorja države

	v tisoč EUR				
<b>2022</b>	<b>Skupina 1</b>	<b>Skupina 2</b>	<b>Skupina 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Skupaj</b>
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2022	13.500	0	0	0	13.500
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-3.527	-129	0	0	-3.656
Prehod med skupinami	-129	129	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	-17	0	0	0	-17
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2022</b>	<b>9.827</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.827</b>

	v tisoč EUR				
<b>2021</b>	<b>Skupina 1</b>	<b>Skupina 2</b>	<b>Skupina 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Skupaj</b>
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2021	30.500	654	0	0	31.154
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-17.497	-58	0	0	-17.555
Prehod med skupinami	595	-595	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	-99	0	0	0	-99
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2021</b>	<b>13.500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13.500</b>

	v tisoč EUR				
<b>2022</b>	<b>Skupina 1</b>	<b>Skupina 2</b>	<b>Skupina 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Skupaj</b>
Popravki vrednosti PKI na dan 01.01.2022	-13	0	0	0	-13
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	10	-5	0	0	5
Prehodi med skupinami	-5	5	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	0	0	0
<b>Popravki vrednosti PKI na dan 31.12.2022</b>	<b>-8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-8</b>

	v tisoč EUR				
<b>2021</b>	<b>Skupina 1</b>	<b>Skupina 2</b>	<b>Skupina 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Skupaj</b>
Popravki vrednosti PKI na dan 01.01.2021	-130	-15	0	0	-145
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	130	2	0	0	132
Prehodi med skupinami	-13	13	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	0	0	0
<b>Popravki vrednosti PKI na dan 31.12.2021</b>	<b>-13</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-13</b>

Skupna bruto knjigovodska vrednost kreditov in predujmov do sektorja države se je v letu 2022 zmanjšala, kar je imelo manjši vpliv na pričakovane kreditne izgube (PKI).

### 37.6. Gibanje bruto knjigovodske vrednosti in popravkov vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev do drugih finančnih družb

v tisoč EUR					
2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2022</b>	<b>4.692</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.722</b>
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-382	94	12	0	-276
Prehod med skupinami	116	-116	0	0	0
Odpisi	0	0	-12	0	-12
Spremembe v modifikaciji	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	150	0	0	0	150
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2022</b>	<b>4.576</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.584</b>

v tisoč EUR					
2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2021</b>	<b>10.302</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>10.303</b>
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-5.654	30	2	0	-5.623
Prehod med skupinami	1	0	-1	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Spremembe v modifikaciji	1	0	0	0	1
Tečajne razlike in druga gibanja	43	0	-3	0	40
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2021</b>	<b>4.692</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.722</b>

v tisoč EUR					
2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Popravki vrednosti PKI na dan 01.01.2022</b>	<b>-22</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-25</b>
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	20	-7	-11	0	2
Prehodi med skupinami	-9	9	0	0	0
Odpisi	0	0	11	0	11
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	0	0	0
<b>Popravki vrednosti PKI na dan 31.12.2022</b>	<b>-11</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-12</b>

v tisoč EUR					
2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Popravki vrednosti PKI na dan 01.01.2021</b>	<b>-82</b>	<b>0</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>-85</b>
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	61	-2	2	0	61
Prehodi med skupinami	-3	0	3	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	0	0	0	0	0

Tečajne razlike in druga gibanja	1	0	-3	0	-1
<b>Popravki vrednosti PKI na dan 31.12.2021</b>	<b>-22</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-25</b>

Skupni popravek vrednosti drugih finančnih družb se je rahlo zmanjšal zaradi sprostitvev v skupini 1.

### 37.7. Finančna sredstva, ki so bila predmet sprememb in niso izpolnila pogojev za odpravo pripoznanja

Spodnja tabela prikazuje kredite, merjene po odplačni vrednosti, razvrščene v skupino 2 ali skupino 3, ki so bili predmet pogodbene spremembe, ki ni povzročila odprave pripoznanja v poročevalskem obdobju.

	v tisoč EUR			
	2022		2021	
	Odplačna vrednost pred modifikacijo	Dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja	Odplačna vrednost pred modifikacijo	Dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja
Druge finančne družbe	0	0	0	0
Nefinančne gospodarske družbe	266	9	9.933	7
Gospodinjstva	675	22	7.073	36
<b>Skupaj</b>	<b>941</b>	<b>31</b>	<b>17.006</b>	<b>43</b>

Skupna bruto knjigovodska vrednost kreditov, merjenih po odplačni vrednosti, na katera so vplivale pogodbene spremembe, ki niso povzročile odprave pripoznanja v času, ko so bili razvrščeni v skupino 2 ali skupino 3 in ponovno razvrščeni v skupino 1 v letu 2022, je na dan 31. decembra 2022 znašala 21 tisoč EUR (2021: 67 tisoč EUR).

### (38) Naložbe v vrednostne papirje

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	67.986	98.575
Vrednostni papirji, obvezno merjeni po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	313	313
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	62.938	0
<b>Skupaj</b>	<b>131.236</b>	<b>98.888</b>

Zaradi solidne ravni likvidnosti in dejstva, da naj bi se novi obsegi poslov v ključnem segmentu financirali s pospešenim zmanjšanjem obsega poslovanja v neključnem segmentu, je Addiko banka v poslovnem načrtu za leto 2022 prilagodila svojo strategijo zakladništva, da bi pretežni del naložb v visokokakovostne obveznice ohranila do zapadlosti z namenom povečanja donosa in zbiranja obrestnih prihodkov do zapadlosti. Zaradi te spremembe je Addiko banka začela uporabljati nov poslovni model za zakladniški portfelj, tako da je nove naložbe razvrstila v kategorijo v okvir poslovnega modela, katerega namen je pridobivanje denarnih tokov (held to collect).

#### 38.1. Naložbe v vrednostne papirje, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
<b>Dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>55.432</b>	<b>85.439</b>
Države	23.631	46.420
Kreditnih institucij	24.841	29.544
Nefinančnih gospodarskih družbe	6.960	9.475
<b>Lastniški instrumenti</b>	<b>12.553</b>	<b>13.136</b>
Države	12.553	13.136
<b>Skupaj</b>	<b>67.986</b>	<b>98.575</b>



Naslednja tabela prikazuje lastniške vrednostne papirje, merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in njihove poštene vrednosti:

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
Sklad za reševanje bank	12.553	13.136
<b>Skupaj</b>	<b>12.553</b>	<b>13.136</b>

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

	v tisoč EUR					
2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total	
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2022	85.370	0	0	0	85.370	85.370
Spremembe v bruto knjigovodski vrednosti	-24.177	0	0	0	-24.177	-24.177
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2022</b>	<b>61.193</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>61.193</b>	<b>61.193</b>

	v tisoč EUR					
2021	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total	
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2021	92.124	0	0	0	92.124	92.124
Spremembe v bruto knjigovodski vrednosti	-6.754	0	0	0	-6.754	-6.754
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2021</b>	<b>85.370</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>85.370</b>	<b>85.370</b>

Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev.

	v tisoč EUR					
2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total	
Popravki vrednosti na dan 01.01.2022	-49	0	0	0	-49	-49
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	2	0	0	0	2	2
<b>Popravki vrednosti na dan 31.12.2022</b>	<b>-47</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-47</b>	<b>-47</b>

	v tisoč EUR					
2021	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total	
Popravki vrednosti na dan 01.01.2021	-272	0	0	0	-272	-272
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	222	0	0	0	222	222
<b>Popravki vrednosti na dan 31.12.2021</b>	<b>-49</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-49</b>	<b>-49</b>

Hierarhija poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa je razkrita v pojasnilu 68.

Skupna vrednost zastavljenih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, za posle dolgoročnega financiranja je konec leta znašala 0 tisoč EUR (v letu 2021: 45.197 tisoč EUR).

### 38.2. Naložbe v vrednostne papirje, obvezno merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
Lastniški instrumenti	313	313
Nefinančne gospodarske družbe	313	313
<b>Skupaj</b>	<b>313</b>	<b>313</b>

### 38.3. Naložbe v vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
Dolžniški vrednostni papirji	62.938	0
Države	60.869	0
Kreditnih institucij	2.070	0
<b>Skupaj</b>	<b>62.938</b>	<b>0</b>

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2022	0	0	0	0	0
Spremembe v bruto knjigovodski vrednosti	62.939	0	0	0	62.939
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2022</b>	<b>62.939</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62.939</b>

v tisoč EUR

2021	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2021	0	0	0	0	0
Spremembe v bruto knjigovodski vrednosti	0	0	0	0	0
<b>Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2021</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Popravki vrednosti na dan 01.01.2022	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	-1	0	0	0	-1
<b>Popravki vrednosti na dan 31.12.2022</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>

v tisoč EUR

2021	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Popravki vrednosti na dan 01.01.2021	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	0	0	0	0	0
<b>Popravki vrednosti na dan 31.12.2021</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### (39) Opredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Zgradbe, zemljišča in oprema</b>	<b>3.124</b>	<b>3.502</b>
Zemljišča in gradbeni objekti	1.915	2.261
Oprema	1.209	1.241
<b>Pravice do uporabe</b>	<b>5.225</b>	<b>5.655</b>
Zemljišča in gradbeni objekti	4.334	5.523
Oprema	122	132
Naložbene nepremičnine	769	0
<b>Skupaj</b>	<b>8.349</b>	<b>9.157</b>

Na dan 31. decembra 2022 Addiko banka ni imela zastavljenih nepremičnin ali opreme.

### (40) Neopredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR

	31.12.2022	31.12.2021
Kupljena programska oprema	2.192	2.312
<b>Skupaj</b>	<b>2.192</b>	<b>2.312</b>

Na dan 31. decembra 2022 Addiko banka ni imela zastavljenih neopredmetenih osnovnih sredstev.

### (41) Gibanje opredmetenih in neopredmetenih sredstev

#### 41.1. Gibanje opredmetenih in neopredmetenih sredstev

Gibanje nabavne vrednosti nepremičnin in opreme v lasti je predstavljeno v spodnji tabeli.

v tisoč EUR

2022	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Skupaj
<b>Nabavna vrednost 01.01.2022</b>	<b>4.937</b>	<b>7.764</b>	<b>12.701</b>
Nakupi in prenove	239	371	610
Izločitve	-704	-353	-1.057
Druge spremembe	0	0	0
<b>Nabavna vrednost 31.12.2022</b>	<b>4.472</b>	<b>7.782</b>	<b>12.254</b>
<b>Nabavna vrednost 01.01.2022</b>	<b>-2.557</b>	<b>-6.573</b>	<b>-9.130</b>
<b>Nakupi in prenove</b>	<b>1.915</b>	<b>1.209</b>	<b>3.124</b>

v tisoč EUR

2021	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Skupaj
<b>Knjigovodska vrednost 01.01.2021</b>	<b>4.734</b>	<b>8.811</b>	<b>13.545</b>
Nakupi in prenove	255	540	795
Izločitve	-52	-1.586	-1.638
Druge spremembe	0	0	0
<b>Nabavna vrednost 31.12.2021</b>	<b>4.937</b>	<b>7.764</b>	<b>12.701</b>
Kumulativna amortizacija 31.12.2021	-2.676	-6.523	-9.199
<b>Knjigovodska vrednost 31.12.2021</b>	<b>2.261</b>	<b>1.241</b>	<b>3.502</b>

Gibanje nabavne vrednosti pravic do uporabe je predstavljeno v spodnji tabeli.

v tisoč EUR

2022	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Naložbene ne-premičnine	Skupaj
<b>Nabavna vrednost</b>	<b>8.693</b>	<b>369</b>	<b>0</b>	<b>9.062</b>
Nakupi in prenove	290	123	940	1.353
Izločitve	-3.738	-167	0	-3.905
Druge spremembe	377	0	0	377
<b>Nabavna vrednost</b>	<b>5.622</b>	<b>324</b>	<b>940</b>	<b>6.886</b>
Kumulativna amortizacija in slabitve	-1.287	-202	-171	-1.660
<b>Knjigovodska vrednost</b>	<b>4.334</b>	<b>122</b>	<b>769</b>	<b>5.225</b>

v tisoč EUR

2021	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Naložbene ne-premičnine	Skupaj
<b>Knjigovodska vrednost</b>	<b>8.369</b>	<b>373</b>	<b>0</b>	<b>8.742</b>
Nakupi in prenove	567	40	0	607
Izločitve	-162	-44	0	-206
Druge spremembe	-81	0	0	-81
<b>Nabavna vrednost</b>	<b>8.693</b>	<b>369</b>	<b>0</b>	<b>9.062</b>
Kumulativna amortizacija	-3.170	-237	0	-3.407
<b>Knjigovodska vrednost</b>	<b>5.523</b>	<b>132</b>	<b>0</b>	<b>5.655</b>

Gibanje nabavne vrednosti neopredmetenih osnovnih sredstev je predstavljeno v spodnji tabeli.

v tisoč EUR

2022	Kupljena programska oprema
Nakupi in prenove	711
Izločitve	-437
<b>Nabavna vrednost 31.12.2022</b>	<b>15.413</b>
Kumulativna amortizacija in slabitve 31.12.2022	-13.222
<b>Knjigovodska vrednost 31.12.2022</b>	<b>2.192</b>

v tisoč EUR

2021	Kupljena programska oprema
Knjigovodska vrednost 01.01.2021	14.391
Nakupi in prenove	749
Izločitve	0
<b>Nabavna vrednost 31.12.2021</b>	<b>15.140</b>
Kumulativna amortizacija in slabitve 31.12.2021	-12.828
<b>Knjigovodska vrednost 31.12.2021</b>	<b>2.312</b>

## 41.2. Gibanje amortizacije in oslabitev

Gibanje amortizacije in oslabitev nepremičnin in opreme v lasti je predstavljeno v spodnji tabeli.

v tisoč EUR

2022	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Skupaj
Amortizacija 01.01.2022	-2.676	-6.523	-9.199
Izločitve	513	274	787
Redna amortizacija	-394	-324	-718
<b>Amortizacija 31.12.2022</b>	<b>-2.557</b>	<b>-6.573</b>	<b>-9.130</b>

v tisoč EUR

2021	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Skupaj
Amortizacija 01.01.2021	-2.359	-7.474	-9.832
Izločitve	52	1.304	1.356
Redna amortizacija	-369	-353	-722
<b>Amortizacija 31.12.2021</b>	<b>-2.676</b>	<b>-6.523</b>	<b>-9.199</b>

Gibanje amortizacije in oslabitev pravic do uporabe je predstavljeno v spodnji tabeli.

v tisoč EUR

2022	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Naložbene ne-premičnine	Skupaj
Amortizacija 01.01.2022	-3.170	-237	0	-3.407
Izločitve	2.855	136	0	2.991
Redna amortizacija	-972	-101	-171	-1.244
Slabitve	0	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0
<b>Amortizacija 31.12.2022</b>	<b>-1.287</b>	<b>-202</b>	<b>-171</b>	<b>-1.660</b>

v tisoč EUR

2021	Zgradbe in zemljišča	Oprema	Naložbene ne-premičnine	Skupaj
Amortizacija 01.01.2021	-2.178	-174	0	-2.351
Izločitve	120	32	0	152
Redna amortizacija	-1.087	-95	0	-1.182
Slabitve	-28	0	0	-28
Odpisi	2	0	0	2
<b>Amortizacija 31.12.2021</b>	<b>-3.170</b>	<b>-237</b>	<b>0</b>	<b>-3.407</b>

Gibanje amortizacije in oslabitev neopredmetenih osnovnih sredstev je predstavljeno v spodnji tabeli.

v tisoč EUR

2022	Kupljena programska oprema
Amortizacija 01.01.2022	-12.828
Izločitve	437
Redna amortizacija	-831
<b>Amortizacija 31.12.2022</b>	<b>-13.222</b>

v tisoč EUR

2021	Kupljena programska oprema
Amortizacija 01.01.2021	-11.936
Izločitve	0
Redna amortizacija	-892
<b>Amortizacija 31.12.2021</b>	<b>-12.828</b>

#### (42) Druga sredstva

Druga sredstva vsebujejo naslednje glavne postavke:

v tisoč EUR

	31.12.2022	31.12.2021
Aktivne časovne razmejitve	531	420
Zaloge (odvzeta sredstva, sredstva, pridobljena v nujnih primerih, bodoči najemi, itd.)	0	4
Ostala sredstva	10	8
<b>Skupaj</b>	<b>541</b>	<b>431</b>

#### (43) Ne kratkoročna sredstva v posesti za prodajo

V tekočem poročevalskem obdobju ta postavka vključuje kredite, razvrščena med ne kratkoročna sredstva v posesti za prodajo.

v tisoč EUR

	31.12.2022	31.12.2021
Kreditni in predujmi	121	11.068
<b>Skupaj</b>	<b>121</b>	<b>11.068</b>

Stanje ne kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, je v letu 2021 vključevalo portfelj posojil strankam, za katerega je bila 28. decembra 2021 podpisana prodajna pogodba. Zaključek transakcije je bil odvisen od nekaterih pogojev, ki so bili izpolnjeni v letu 2022, posledično je bila prodaja zaključena v prvi polovici leta 2022.

#### (44) Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

v tisoč EUR

	31.12.2022	31.12.2021
Izvedeni finančni instrumenti	2.531	1.432
<b>Skupaj</b>	<b>2.531</b>	<b>1.432</b>

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 69.

#### (45) Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Vloge in krediti</b>	<b>1.088.420</b>	<b>1.144.524</b>
Vloge bank in centralnih bank	2.671	698
Kreditni bank in centralnih bank	55.965	121.554
Vloge strank, ki niso banke	1.029.784	1.022.272
<b>Izdani dolžniški vrednostni papirji in podrejeni dolg</b>	<b>15.059</b>	<b>15.055</b>
Izdani dolžniški vrednostni papirji	50	50
Podrejeni dolg	15.009	15.005
<b>Druge finančne obveznosti</b>	<b>14.414</b>	<b>12.830</b>
Od tega obveznosti iz najemov	5.585	6.001
<b>Skupaj</b>	<b>1.117.893</b>	<b>1.172.408</b>

Postavka "Depoziti" vključuje izposojena sredstva v višini 55.965 tisoč EUR (121.554 tisoč EUR v letu 2021) od nadnacionalnih in lokalnih institucij za namene refinanciranja določenih posojil strankam v skladu s posebnimi merili financiranja (namen posojila, skladnost z okoljskimi in socialnimi zakonodajnimi določbami, druga merila financiranja). Celotno refinanciranje TLTRO je bilo v celoti odplačano v letu 2022 (leta 2021: 54,651 tisoč EUR).

#### 45.1. Vloge in krediti bank

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
Tekoči računi/vloge čez noč	2.671	0
Vezane vloge	0	698
Kreditni bank in centralne banke	55.965	121.554
<b>Skupaj</b>	<b>58.636</b>	<b>122.252</b>

#### 45.2. Vloge strank, ki niso banke

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
<b>Tekoči računi/vloge čez noč</b>	<b>628.207</b>	<b>642.095</b>
Države	2.335	769
Ostale finančne družbe	4.974	15.377
Nefinančne gospodarske družbe	230.846	260.356
Gospodinjstva	390.052	365.592
<b>Vezane vloge</b>	<b>395.368</b>	<b>370.991</b>
Države	33.969	52.822
Ostale finančne družbe	53.828	43.307
Nefinančne gospodarske družbe	137.537	152.068
Gospodinjstva	170.034	122.795
<b>Vloge na odpoklic</b>	<b>6.209</b>	<b>9.186</b>
Države	985	978
Ostale finančne družbe	0	0
Nefinančne gospodarske družbe	5.224	8.179
Gospodinjstva	0	28
<b>Skupaj</b>	<b>1.029.784</b>	<b>1.022.272</b>

#### 45.3. Izdani dolžniški vrednostni papirji

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
Potrdila o vlogah	50	50
<b>Skupaj</b>	<b>50</b>	<b>50</b>

#### 45.4. Podrejeni dolg

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
Podrejeni krediti	15.009	15.005
<b>Skupaj</b>	<b>15.009</b>	<b>15.005</b>

Addiko banka ima podrejene obveznosti v višini 15.009 tisoč EUR. Podrejene obveznosti so v obliki najetega kredita od obvladujoče družbe v višini 15.009 tisoč EUR z ročnostjo 10 let, ki v celoti zapade 29. 7. 2026. Banka je pridobila soglasje Banke Slovenije, da se kredit v celoti vključi v izračun dodatnega kapitala.

Podrejeni dolg je podrejen vsem drugim obveznostim Banke. Banka Slovenije lahko kot ukrep nadzora, ki se lahko uporabi v primeru, da se ugotovi, 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 da se podrejene obveznosti Banke delno ali v celoti spremenijo v nove navadne delnice Banke na podlagi povečanja osnovnega kapitala Banke s plačilom stvarnega vložka v obliki terjatev upnikov, ki predstavljajo podrejene obveznosti.

## (46) Rezervacije

v tisoč EUR

	31.12.2022	31.12.2021
Davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	17	50
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	3.108	3.674
Rezervacije za variabilne zasluzke zaposlenih	1.561	419
Rezervacije za odloženi variabilni del prejemkov	115	123
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke	626	584
Rezervacije za reorganizacijo	123	250
<b>Skupaj</b>	<b>5.551</b>	<b>5.101</b>

Izračunani znesek za rezervacije za ukrepe prestrukturiranja in nerešene pravne spore temelji na najboljših možnih ocenah pričakovanih odtokov ekonomskih koristnih sredstev na datum poročanja, vključno z upoštevanjem tveganj in negotovosti, ki se pričakujejo v zvezi z izpolnjevanjem obveznosti.

## 46.1. Gibanje potencialnih pogodbenih vrednosti in rezervacij za zunajbilančne obveznosti

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Nominalna vrednost na dan 01.01.2022</b>	<b>301.910</b>	<b>4.854</b>	<b>3.685</b>	<b>0</b>	<b>310.450</b>
Spremembe v nominalni vrednosti	-24.984	-595	-1.221	0	-26.800
Prehod med skupinami	-2.308	1.804	504	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	0	0	0
<b>Nominalna vrednost na dan 31.12.2022</b>	<b>274.619</b>	<b>6.063</b>	<b>2.968</b>	<b>0</b>	<b>283.649</b>

v tisoč EUR

2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Nominalna vrednost na dan 01.01.2021</b>	<b>304.295</b>	<b>13.157</b>	<b>7.542</b>	<b>0</b>	<b>324.994</b>
Spremembe v nominalni vrednosti	-6.348	-6.396	-1.808	0	-14.552
Prehod med skupinami	3.963	-1.907	-2.056	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0	1	7	0	8
<b>Nominalna vrednost na dan 31.12.2021</b>	<b>301.910</b>	<b>4.854</b>	<b>3.685</b>	<b>0</b>	<b>310.450</b>

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Rezervacije na dan 01.01.2022</b>	<b>-484</b>	<b>-112</b>	<b>-3.078</b>	<b>0</b>	<b>-3.674</b>
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	285	-90	371	0	565
Prehodi med skupinami	-69	5	64	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	0	0	0	0	0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	0	0	0
<b>Rezervacije na dan 31.12.2022</b>	<b>-268</b>	<b>-198</b>	<b>-2.642</b>	<b>0</b>	<b>-3.108</b>

v tisoč EUR

2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Rezervacije na dan 01.01.2021</b>	<b>-788</b>	<b>-472</b>	<b>-3.603</b>	<b>0</b>	<b>-4.863</b>
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju	566	113	511	0	1.189
Prehodi med skupinami	-262	247	15	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Spremembe slabitev zaradi spremembe finančnih sredstev brez odprave pripoznanja (modifikacije)	0	0	0	0	0
Spremembe popravkov vrednosti zaradi spremembe modela	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druga gibanja	0	0	0	0	0
<b>Rezervacije na dan 31.12.2021</b>	<b>-484</b>	<b>-112</b>	<b>-3.078</b>	<b>0</b>	<b>-3.674</b>



#### 46.2. Gibanje drugih rezervacij

2022						v tisoč EUR	
	Vrednost na dan 01.01.2022	Dodelitve	Poraba	Sprostitev	Ostale spremembe	Vrednost na dan 31.12.2022	
Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke	584	59	-14	0	-3	626	
Drugi dolgoročni zasluzki zaposlenecv	123	11	-10	0	-10	115	
Ukrepi za prestrukturiranje	250	0	-127	0	0	123	
Nerešeni pravni spori	50	25	-4	-54	0	17	
Rezervacije za variabilna plačila	419	1.356	-210	-4	0	1.561	
<b>Skupaj</b>	<b>1.428</b>	<b>1.451</b>	<b>-365</b>	<b>-58</b>	<b>13</b>	<b>2.442</b>	

2021						v tisoč EUR	
	Vrednost na dan 01.01.2021	Dodelitve	Poraba	Sprostitev	Ostale spremembe	Vrednost na dan 31.12.2021	
Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke	565	60	-11	0	-30	584	
Drugi dolgoročni zasluzki zaposlenecv	134	13	-15	0	-8	123	
Ukrepi za prestrukturiranje	37	250	-37	0	0	250	
Nerešeni pravni spori	83	5	-38	0	0	50	
Rezervacije za variabilna plačila	568	0	-106	-44	0	419	
<b>Skupaj</b>	<b>1.387</b>	<b>328</b>	<b>-207</b>	<b>-44</b>	<b>-37</b>	<b>1.428</b>	

#### 46.3. Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti

V nadaljevanju je prikazan razvoj sedanje vrednosti obveznosti v zvezi z odpravninami ob upokojitvi in odpravninami.

	v tisoč EUR	
	2022	2021
Sedanja vrednost obveznosti za določene zasluzke na dan 01.01.	584	565
+ Stroški tekočega službovanja	59	60
+ Stroški obresti	5	3
+/- Aktuarski dobički/izgube	-9	-33
+/- Aktuarski dobički/izgube, ki izhajajo iz sprememb finančnih predpostavk	-8	-22
+/- Aktuarski dobički/izgube, ki izhajajo iz sprememb izkustvenih prilagoditev	-1	-11
-Plačila iz načrta	-14	-11
<b>Sedanja vrednost obveznosti za določene zasluzke na dan 31.12.</b>	<b>626</b>	<b>584</b>

Podrobnosti o predpostavkah, uporabljenih pri izračunu, so predstavljene v pojasnilu (21.1) Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in podobne obveznosti. Zaradi nizkega zneska rezervacij za osebe za Addiko banko na dan 31. decembra 2022 so nadaljnja razkritja v skladu z MRS 19 izpuščena.

#### (47) Druge obveznosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
Odložen prihodek	465	501
Časovne razmejitev in druge obveznosti	1.889	2.387
<b>Skupaj</b>	<b>2.354</b>	<b>2.888</b>

Vnaprej vračunane obveznosti in druge obveznosti vključujejo obveznosti za opravljene in še neizplačane storitve ter še neizplačane plače in nadomestila plač.

**(48) Kapital**

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
<b>Lastniški kapital</b>		
Osnovni kapital	89.959	89.959
Kapitalske rezerve	18.814	18.814
Rezerve za pošteno vrednost	-5.111	85
Zadržani dobiček	97.839	78.324
<b>Skupaj</b>	<b>201.499</b>	<b>187.181</b>

Osnovni kapital v višini 89.959 tisoč EUR (2021: 89.959 tisoč EUR) je v celoti vplačan s strani delničarjev in je razdeljen na 141.706.318 delnic brez nominalne vrednosti.

Kapitalske rezerve vključujejo prispevke delničarjev, ki ne predstavljajo osnovnega kapitala. Kapitalske rezerve so znašale 18.814 tisoč EUR (2021: 18.814 tisoč EUR).

Rezerve za pošteno vrednost vključujejo rezultate merjenja - po upoštevanju odloženih davkov - za finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Ob koncu leta 2022 je presežek iz prevrednotenja znašal -5.111 tisoč EUR (2021: 85 tisoč EUR).

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah mora Banka oblikovati zakonske rezerve v takšni višini, da vsota zakonskih rezerv in presežka kapitala znaša 10 % osnovnega kapitala ali višji znesek, ki je določen v statutu. Če zakonske rezerve in kapitalske rezerve ne dosegajo odstotka osnovnega kapitala, določenega v prejšnjem stavku, mora Banka pri sestavljanju bilance stanja odvesti v zakonske rezerve 5 % zneska čistega dobička, zmanjšanega za znesek, uporabljen za pokrivanje prenesenih izgub.

Kapitalske in zakonske rezerve se lahko uporabijo le pod naslednjimi pogoji:

a. Če skupni znesek teh rezerv ne dosega zakonsko določenega odstotka osnovnega kapitala, se lahko uporabijo le za:

- kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti z zadržanim dobičkom ali drugimi rezervami iz dobička;
- pokrivanje prenesene izgube, če je ni mogoče pobotati s čistim dobičkom poslovnega leta ali drugimi rezervami iz dobička.

b. Če skupni znesek teh rezerv presega zakonsko določen odstotek osnovnega kapitala, se presežek teh rezerv lahko uporabi samo za:

- povečanje osnovnega kapitala iz sredstev družbe;
- kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti z zadržanim dobičkom in če se za izplačilo dobička delničarjem ne uporabljajo rezerve iz dobička; ali
- kritje prenesene čiste izgube, če je ni mogoče pokriti s čistim dobičkom poslovnega leta in če se rezerve iz dobička ne uporabljajo za izplačilo dobička delničarjem.

Addiko banka nima zakonskih rezerv. Nerazporejeni dobiček iz prejšnjih let je ob koncu leta znašal 97.834 tisoč EUR (2021: 78.324 tisoč EUR).

V letu 2022 je Banka pripoznala dobiček poslovnega leta v višini 19.649 tisoč EUR (2021: 25.284 tisoč EUR).

**(49) Izkaz denarnih tokov**

Izkaz denarnih tokov v skladu z MRS 7 predstavlja spremembe denarnih sredstev in njihovih ustreznikov Banke zaradi denarnih tokov iz poslovanja, naložb in financiranja.

Denarni tok iz poslovanja Addiko banke vsebuje denarne pritoke in odtok, ki izhajajo iz kreditov in drugih finančnih sredstev kreditnih institucij in strank, obveznosti do kreditnih institucij in strank ter izdanih vrednostnih papirjev. Vključene so tudi spremembe sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, ter denarni tok iz prejetih dividend in davkov.

Denarni tok pri naložbenju vključuje denarne pritoke in odtoke, ki izhajajo iz naložb v vrednostne papirje, neopredmetena sredstva in opredmetena osnovna sredstva ter prejemke iz prodaje odvisnih družb in za nakup odvisnih družb.

Vplačila in zmanjšanja lastniškega kapitala so razkrita v denarnem toku pri financiranju. To vključuje zlasti povečanja kapitala in izplačila dividend.

Denar in denarni ustrezniki vključujejo gotovino, denarna sredstva pri centralnih bankah, in vpogledne vloge pri bankah.

	v tisoč EUR	
	2022	2021
<b>DENARNI TOKOVI IZ OBRESTI IN DIVIDEND</b>		
Plačane obresti	2.865	1.968
Prejete obresti	37.959	38.700
Prejete dividende	20	21
<b>SKUPAJ</b>	<b>40.844</b>	<b>40.688</b>

	v tisoč EUR	
	2022	2021
<b>DENAR IN DENARNI USTREZNIKI</b>		
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	180.961	254.446
<b>SKUPAJ</b>	<b>180.961</b>	<b>254.446</b>

## Upravljanje tveganj

### (50) 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 nadzornih odborov in sej. V primeru udeležb se izvajajo združljivi procesi, strategije in metode za obvladovanje tveganj.

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 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.

### (51) 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 (angl. 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.

### (52) Organiziranost tveganj

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

Pri upravljanju tveganj Banka upošteva vsa pomembna tveganja. Temeljne naloge upravljanja s tveganji so individualno obvladovanje tveganja neplačila nasprotne stranke, prestrukturiranje problematičnih posojil in poravnava posojil ter obvladovanje in spremljanje tveganja neplačila nasprotne stranke, tržnega, likvidnostnega in operativnega tveganja ter drugih tveganj na ravni portfelja.

V letu 2022 so delovale naslednje organizacijske enote:

- Upravljanje tveganj podjetij
- Upravljanje tveganj prebivalstva

- Kontroling tveganj

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

Organizacijsko enoto **Upravljanje tveganj prebivalstva** sestavlja oddelek za ocenjevanje tveganj prebivalstva in oddelek za izterjavo. Cilj organizacijske enote je spremljava in upravljanje s kreditnim tveganjem na področju poslovanja s prebivalstvom. Enota ima operativno in strateško vlogo. Operativno vloga zajema ocenjevanje in odobravanje posameznih kreditnih produktov in kreditnih vlog. Strateška vloga zajema oblikovanje in vpeljavo politik, postopkov, priročnikov in smernic s področja urejanja aktivnosti kreditiranja in izterjave. Poleg omenjenega, neprestano spremlja gibanje portfelja in zagotavlja razvoj in vzdrževanje sistema poročanja kar omogoča da je nagnjenost k prevzemanju tveganj usklajena z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj celotne Banke.

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

Kontroling tveganj vključuje tri oddelke:

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

**Kontroling tržnih in likvidnostnih tveganj** je vključen v identifikacijo, spremljanje, kontroliranje in poročanje o izpostavljenosti Banke tržnim in likvidnostnim tveganjem, sodeluje pri določanju metodologij za merjenje in ocenjevanje tveganj, pri določanju omejitev limitov, poroča v primeru prekoračitve postavljenih limitov in predlaga ukrepe za zmanjšanje, ki so v skladu z opredeljeno nagnjenostjo k prevzemanju tveganj in zakonskimi omejitvami.

**Kontroling kreditnega tveganja** se ukvarja s prepoznavanjem, merjenjem, upravljanjem, spremljanjem in poročanjem o kreditnem tveganju ter nadzoruje vpeljane modele kreditnega tveganja z vidika upravljanja portfelja Banke in nadzoruje razvoj portfeljsko odvisnih in poslovno povezanih modelov kreditnega tveganja in MSRP 9. Enota zagotavlja, da uporabljeni modeli izpolnjujejo pričakovane standarde kakovosti hkrati pa se ujemajo z arhitekturo modela tudi v smislu prilagajanja proračuna in strategije Banke. Oddelek sodeluje pri razvoju in validaciji modelov s področja kreditnega tveganja. Funkcija validacije se izvaja na ravni Addiko Skupine, kljub temu je lokalna enota vključena v izvedbo validacij in pregleda rezultata validacij in validacijskih poročil.

**Kontroling operativnih tveganj** zagotavlja strateške usmeritve in trden okvir za obvladovanje operativnega tveganja, ki zajema prepoznavanje, merjenje, upravljanje, spremljanje in poročanje operativnega tveganja in s tem omogoča mehanizem za razpravo in učinkovito reševanje vprašanj na višjih organizacijskih ravneh kar vodi v boljše obvladovanje tveganj in povečuje odpornost institucije. Oddelek vključuje tudi področje upravljanje tveganja preprečevanje prevar s ciljem zagotoviti konsistenten pristop k celotnemu procesu obvladovanja tveganja prevar. Upravljavca tveganja za preprečevanje prevar prepozna, ocenjuje, nadzoruje in obvladuje tveganje prevar, ki jim je Banka izpostavljena pri svojem poslovanju, in predlaga ustrezne kontrole za hitrejše/preventivno preprečevanje prevar hkrati pa Banki zagotavlja informacije, vezane na zgodnje odkrivanje tveganj prevar povezanih s produkti Banke.

**Upravljanje s podatki (LDO)** na ravni Banke je glavna odgovorna funkcija za poslovne vidike upravljanja podatkov. LDO izvaja, implementira in vzdržuje metode, standarde in opredelitve znotraj banke, ki so usklajena s Skupino za doseganje

skupnega in usklajenega pogleda na podatke. Na operativnem področju LDO podpira druge enote v Banki pri rednem in priložnostnem poročanju, skupnih/centralnih pretvorbah podatkov in izračunih ter spremljanju kakovosti podatkov in poročanju.

### **(53) Notranje smernice za obvladovanje tveganj**

Skupina opredeljuje standardne smernice za obvladovanje tveganj za vse hčerinske banke, ki omogočajo standardizirano obvladovanje tveganj. Smernice se znotraj Banke implementirajo in dosledno prilagajajo, da odražajo spremembe v organizaciji in spremembe v predpisih, povezanih s procesi, metodologijami ter postopki. Obstoječe smernice so predmet letnih pregledov, na podlagi katerih se presoja potreba po posodobitvi. S tem se zagotovi skladnost med trenutnimi/dejanskimi potrebami in obstoječimi procesi.

V Banki so jasno opredeljene odgovornosti za pripravo, pregled in posodobitev vseh smernic na področju obvladovanja tveganj. Vsaka posamezna smernica je implementirana na lokalni ravni in prilagojena lokalnim pogojem. Skladnost z omenjenimi smernicami zagotavljajo osebe, ki so neposredno vključene v postopek upravljanja tveganj. Revizijska komisija ima nadzor kako Uprava spremlja skladnost Banke s politikami in postopki Banke in pregleduje ustreznost okvira upravljanja tveganj v primerjavi s prevzetimi tveganji. Notranja revizija v tem oziru nudi pomoč revizijski komisiji pri izpolnjevanju njene vloge nadzora. Nadzor nad zadolžitvami neodvisno od procesov izvaja notranja revizija.

### **(54) Kreditno tveganje**

#### **54.1. 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.

#### **54.2. 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 banki za sprejemanje odločitev na področju kreditiranja, podrejen je le Upravi Banke. Vse odločitve, povezane z metodologijo na področju kreditnega tveganja, odobri Uprava.

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

#### **54.3. 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.

#### **54.4. 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 Addiko Skupini limite, vezane na segment finančnih institucij, neodvisno določajo in spremljajo za to odgovorne enote. V primeru preseganja limitov se to nemudoma sporoči enoti operativnega tveganja 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 obstajajo državni 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.

#### 54.5. Uskladitev med razredi finančnih instrumentov in izpostavljenostjo kreditnemu tveganju

Izpostavljenost kreditnemu tveganju obsega bruto knjigovodsko vrednost (ali nominalno vrednost v primeru zunajbilančne izpostavljenosti) brez upoštevanja pričakovane kreditne izgube (vključno s temi za garancije), zavarovanj, učinkov pobotov, drugih kreditnih izboljšav ali mitigacijskih ukrepov za zmanjšanje kreditnega tveganja. Tržne vrednosti se uporabljajo za izračun ustrezne izpostavljenosti za vrednostne papirje v okviru poslovnega modela, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev. Če ni izrecno navedeno drugače, so vse vrednosti v poročilu prikazane vključno s portfeljem, ki je razvrščen med sredstva za prodajo, v skladu z MSRP 5.

Vse odpisane izpostavljenosti, ki niso odpisane v procesu odprodaje terjatev ali poravnave dolga, niso vključene v bilanco, so pa še vedno predmet aktivnosti izterjave.

Struktura izpostavljenosti Addiko banke, skladno z MSRP 7.36 na dan 31. 12. 2022:

v tisoč EUR									
31. 12. 2022	Donosna			Nedonosna			Skupaj		
Finančni instrumenti	Izpostavljenost	ECL S1&2	Neto	Izpostavljenost	ECL S3&POCI	Neto	Izpostavljenost	Neto	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah <sup>1)</sup>	172.980	-7	172.973	0	0	0	172.980	172.973	
Finančna sredstva v posesti za trgovanje <sup>2)</sup>	2.929	0	2.929	0	0	0	2.929	2.929	
Posojila in predujmi	995.733	-13.324	982.409	23.108	-15.136	7.972	1.018.841	990.381	
- od tega kreditne institucije	50.764	-35	50.729	0	0	0	50.764	50.729	
- od tega posojila strankam	944.969	-13.289	931.681	23.108	-15.136	7.972	968.077	939.652	
Naložbeni vrednostni papirji <sup>3)</sup>	130.972	-48	130.924	0	0	0	130.972	130.924	
Ostala sredstva - IFRS 5 <sup>4)</sup>	0	0	0	534	-413	121	534	121	
<b>Skupaj bilančna vsota</b>	<b>1.302.614</b>	<b>-13.379</b>	<b>1.289.238</b>	<b>23.642</b>	<b>-15.549</b>	<b>8.093</b>	<b>1.326.256</b>	<b>1.297.328</b>	
Skupaj zunajbilančna vsota	280.681	-466	280.215	2.968	-2.642	325	283.649	280.541	
<b>Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju</b>	<b>1.583.296</b>	<b>-13.845</b>	<b>1.569.451</b>	<b>26.610</b>	<b>-18.191</b>	<b>8.418</b>	<b>1.609.905</b>	<b>1.577.869</b>	

<sup>1)</sup> Postavka ne vključuje gotovine v blagajni v višini 8,0 milijona EUR. <sup>2)</sup> Postavka vključuje bilančno izpostavljenost izvedenih finančnih instrumentov - je izključena iz vseh drugih tabel v tem poročilu, razen če je izrecno navedeno drugače. <sup>3)</sup> Naložbeni vrednostni papirji brez kapitalnih instrumentov, vključeno z udeležbo Sklada za reševanje bank. <sup>4)</sup> Postavka vključuje le posojila in terjatve do strank.



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

		Donosna			Nedonosna			v tisoč EUR	
31. 12. 2021	Finančni instrumenti	Izpostavljenost	ECL S1&2	Neto	Izpostavljenost	ECL S3&POCI	Neto	Izpostavljenost	Skupaj Neto
	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah <sup>1)</sup>	246.310	-68	246.242	0	0	0	246.310	246.242
	Finančna sredstva v posesti za trgovanje <sup>2)</sup>	819	0	819	0	0	0	819	819
	Posojila in predujmi	984.402	-12.773	971.628	23.987	-13.905	10.082	1.008.389	981.710
	- od tega kreditne institucije	51.095	-225	50.870	0	0	0	51.095	50.870
	- od tega posojila strankam	933.307	-12.548	920.759	23.987	-13.905	10.082	957.294	930.841
	Naložbeni vrednostni papirji <sup>3)</sup>	98.625	-49	98.575	0	0	0	98.625	98.575
	Ostala sredstva - IFRS 5 <sup>4)</sup>	11.068	0	11.068	0	0	0	11.068	11.068
	<b>Skupaj bilančna vsota</b>	<b>1.341.224</b>	<b>-12.890</b>	<b>1.328.334</b>	<b>23.987</b>	<b>-13.905</b>	<b>10.082</b>	<b>1.365.211</b>	<b>1.338.416</b>
	Skupaj zunajbilančna vsota	306.764	-597	306.166	3.679	-3.077	601	310.442	306.768
	<b>Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju</b>	<b>1.647.988</b>	<b>-13.488</b>	<b>1.634.500</b>	<b>27.666</b>	<b>-16.982</b>	<b>10.684</b>	<b>1.675.654</b>	<b>1.645.183</b>

<sup>1)</sup> Postavka ne vključuje gotovine v blagajni v višini 8,0 milijona EUR. <sup>2)</sup> Postavka vključuje bilančno izpostavljenost izvedenih finančnih instrumentov - je izključena iz vseh drugih tabel v tem poročilu, razen če je izrecno navedeno drugače. <sup>3)</sup> Naložbeni vrednostni papirji brez kapitalskih instrumentov, vključeno z udeležbo Sklada za reševanje bank. <sup>4)</sup> Postavka vključuje le posojila in terjatve do strank.

#### 54.6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na bonitetni razred

Na dan 31. 12. 2022 je približno 35,5 % (31. 12. 2021: 38,5 %) izpostavljenosti razvrščenih v razrede od 1A do 1E. Izpostavljenost se v glavnem nanaša na terjatve do finančnih institucij, terjatve do malih in srednje velikih podjetij in poslovanje s prebivalstvom.

Celoten obseg NPE portfelja v letu 2021 je rezultat redne prodaje nedonosnih naložb v segmentu prebivalstva, poplačil, odpisov v skladu z zakonodajo in uspešno izterjavo. Celotna nedonosna izpostavljenosti (NPE) se je v letu 2022 zmanjšala za 1,1 milijona EUR, predvsem v segmentu potrošniških kreditov in stanovanjskih kreditov.

Naslednja preglednica prikazuje bruto izpostavljenost po bonitetnih razredih v skladu z interno segmentacijo na dan 31. 12. 2022:

						v tisoč EUR		
31. 12. 2022	1A-1E	2A-2E	3A-3E	4A-4E <sup>2)</sup>	Nedonosna izp.	Brez ocene	Skupaj	
Potrošniški krediti	35.447	254.093	104.538	46.833	6.954	0	447.864	
Mala in srednje velika podjetja	98.158	337.834	68.017	26.807	17.895	0	548.711	
Neključni segment	138.531	92.848	11.550	7.205	1.760	0	251.894	
od tega velika podjetja	24.505	65.918	7.542	4.523	0	0	102.488	
od tega stanovanjski krediti	104.265	23.317	3.712	2.633	1.760	0	135.688	
od tega javne finance	9.760	3.613	295	49	0	0	13.718	
Corporate Center <sup>1)</sup>	298.387	58.088	2.033	0	0	0	358.507	
<b>Skupaj</b>	<b>570.523</b>	<b>742.862</b>	<b>186.137</b>	<b>80.845</b>	<b>26.610</b>	<b>0</b>	<b>1.606.976</b>	

<sup>1)</sup> Corporate Center vključuje finančne institucije, ki zajemajo tudi izpostavljenosti do Banke Slovenije, investicijske vrednostne papirje in poslovanje znotraj Skupine. <sup>2)</sup> Postavka Watch se je preimenovala v 4A-4E, pri čemer se vsebina ni spremenila.

Naslednja preglednica prikazuje bruto izpostavljenost po bonitetnih razredih in v skladu z interno segmentacijo na dan 31. 12. 2021:

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

<sup>1)</sup> Corporate Center vključuje finančne institucije, ki zajemajo tudi izpostavljenosti do Banke Slovenije, investicijske vrednostne papirje in poslovanje znotraj Skupine. <sup>2)</sup> Postavka Watch se je preimenovala v 4A-4E, pri čemer se vsebina ni spremenila.

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.
- 4A-4E: 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 banka uporablja pristop na ravni stranke za vse segmente strank, vključno s prebivalstvom. Če dolжник zamudi s plačilom enega posla, se zato posli te stranke opredelijo kot slabi, če je izpolnjeno notranje in regulatorno merilo na ravni dolžnika. Razvrstitve po bonitetnih razredih in stopnjah PKI so prikazane v spodnjih preglednicah.

Posojila in predujmi do strank, merjeni po odplačni vrednosti:

						v tisoč EUR
31. 12. 2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
<b>Bonitetni razred</b>						
1A-1E	183.835	8.685	0	0	192.520	
2A-2E	501.986	11.592	0	0	513.578	
3A-3E	135.000	25.942	0	0	160.942	
4A-4E <sup>1)</sup>	3.039	74.891	0	0	77.929	
Nedonosna izpostavljenost	0	0	23.107	0	23.108	
Brez ocene	0	0	0	0	0	
<b>Bruto knjigovodska vrednost</b>	<b>823.860</b>	<b>121.110</b>	<b>23.107</b>	<b>0</b>	<b>968.077</b>	
Oslabitve in rezervacije	-2.818	-10.471	-15.136	0	-28.424	
<b>Neto knjigovodska vrednost</b>	<b>821.042</b>	<b>110.639</b>	<b>7.972</b>	<b>0</b>	<b>939.652</b>	

<sup>1)</sup> Postavka Watch se je preimenovala v 4A-4E, pri čemer se vsebina ni spremenila.

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Bonitetni razred</b>					
1A-1E	206.837	10.936	0	0	217.773
2A-2E	476.391	6.106	0	0	482.497
3A-3E	134.144	14.288	0	0	148.432
4A-4E <sup>1)</sup>	7.513	77.092	0	0	84.605
Nedonosna izpostavljenost	1	0	23.987	0	23.987
Brez ocene	0	0	0	0	0
<b>Bruto knjigovodska vrednost</b>	<b>824.886</b>	<b>108.422</b>	<b>23.987</b>	<b>0</b>	<b>957.294</b>
Oslabitve in rezervacije	-3.010	-9.538	-13.905	0	-26.453
<b>Neto knjigovodska vrednost</b>	<b>821.876</b>	<b>98.884</b>	<b>10.081</b>	<b>0</b>	<b>930.841</b>

<sup>1)</sup> Postavka Watch se je preimenovala v 4A-4E, pri čemer se vsebina ni spremenila.

Posojila in predujmi do bank, merjeni po odplačni vrednosti:

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Bonitetni razred</b>					
1A-1E	106	0	0	0	106
2A-2E	50.657	0	0	0	50.657
3A-3E	0	0	0	0	0
4A-4E <sup>1)</sup>	0	0	0	0	0
Nedonosna izpostavljenost	0	0	0	0	0
Brez ocene	0	0	0	0	0
<b>Bruto knjigovodska vrednost</b>	<b>50.764</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50.764</b>
Oslabitve in rezervacije	-35	0	0	0	-35
<b>Neto knjigovodska vrednost</b>	<b>50.729</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50.729</b>

<sup>1)</sup> Postavka Watch se je preimenovala v 4A-4E, pri čemer se vsebina ni spremenila.

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Bonitetni razred</b>					
1A-1E	113	0	0	0	113
2A-2E	50.980	0	0	0	50.980
3A-3E	2	0	0	0	2
4A-4E <sup>1)</sup>	0	0	0	0	0
Nedonosna izpostavljenost	0	0	0	0	0
Brez ocene	0	0	0	0	0
<b>Bruto knjigovodska vrednost</b>	<b>51.095</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51.095</b>
Oslabitve in rezervacije	-225	0	0	0	-225
<b>Neto knjigovodska vrednost</b>	<b>50.870</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50.870</b>

<sup>1)</sup> Postavka Watch se je preimenovala v 4A-4E, pri čemer se vsebina ni spremenila.

Dolžniški instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa:

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Bonitetni razred</b>					
1A-1E	63.987	0	0	0	63.987
2A-2E	2.002	0	0	0	2.002
3A-3E	1.997	0	0	0	1.997
4A-4E <sup>1)</sup>	0	0	0	0	0
Nedonosna izpostavljenost	0	0	0	0	0
Brez ocene	0	0	0	0	0
<b>Poštena vrednost</b>	<b>67.986</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>67.986</b>

<sup>1)</sup> Postavka Watch se je preimenovala v 4A-4E, pri čemer se vsebina ni spremenila.

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Bonitetni razred</b>					
1A-1E	89.100	0	0	0	89.100
2A-2E	7.329	0	0	0	7.329
3A-3E	2.146	0	0	0	2.146
4A-4E <sup>1)</sup>	0	0	0	0	0
Nedonosna izpostavljenost	0	0	0	0	0
Brez ocene	0	0	0	0	0
<b>Poštena vrednost</b>	<b>98.575</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>98.575</b>

<sup>1)</sup> Postavka Watch se je preimenovala v 4A-4E, pri čemer se vsebina ni spremenila.

Dolžniški instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti:

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Bonitetni razred</b>					
1A-1E	62.939	0	0	0	62.939
2A-2E	0	0	0	0	0
3A-3E	0	0	0	0	0
4A-4E <sup>1)</sup>	0	0	0	0	0
Nedonosna izpostavljenost	0	0	0	0	0
Brez ocene	0	0	0	0	0
<b>Bruto knjigovodska vrednost</b>	<b>62.939</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62.939</b>
Oslabitve in rezervacije	-1	0	0	0	-1
<b>Neto knjigovodska vrednost</b>	<b>62.938</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62.938</b>

<sup>1)</sup> Postavka Watch se je preimenovala v 4A-4E, pri čemer se vsebina ni spremenila.

Na dan 31. 12. 2021 Banka ni posedovala dolžniške naložbe, merjene po odplačni vrednosti.

Prevzete in potencialne obveznosti:

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Bonitetni razred</b>					
1A-1E	81.751	50	0	0	81.800
2A-2E	172.023	780	0	0	172.804
3A-3E	20.377	2.786	0	0	23.162
4A-4E <sup>1)</sup>	468	2.447	0	0	2.915
Nedonosna izpostavljenost	0	0	2.968	0	2.968
Brez ocene	0	0	0	0	0
<b>Bruto knjigovodska vrednost</b>	<b>274.619</b>	<b>6.063</b>	<b>2.968</b>	<b>0</b>	<b>283.649</b>
Oslabitve in rezervacije	-268	-198	-2.642	0	-3.108
<b>Neto knjigovodska vrednost</b>	<b>274.351</b>	<b>5.865</b>	<b>325</b>	<b>0</b>	<b>280.541</b>

<sup>1)</sup> Postavka Watch se je preimenovala v 4A-4E, pri čemer se vsebina ni spremenila.

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Bonitetni razred</b>					
1A-1E	99.949	55	0	0	100.003
2A-2E	177.553	141	0	0	177.695
3A-3E	23.138	1.049	0	0	24.187
4A-4E <sup>1)</sup>	1.270	3.609	0	0	4.879
Nedonosna izpostavljenost	0	0	3.679	0	3.679
Brez ocene	0	0	0	0	0

<b>Bruto knjigovodska vrednost</b>	<b>301.910</b>	<b>4.854</b>	<b>3.679</b>	<b>0</b>	<b>310.442</b>
Oslabitve in rezervacije	-485	-112	-3.077	0	-3.674
<b>Neto knjigovodska vrednost</b>	<b>301.425</b>	<b>4.741</b>	<b>601</b>	<b>0</b>	<b>306.768</b>

<sup>1)</sup> Postavka Watch se je preimenovala v 4A-4E, pri čemer se vsebina ni spremenila.

#### 54.7. Izpostavljenost kreditnemu tveganju po regijah

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

v tisoč EUR

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
JV Evropa	1.440.933	1.525.890
Evropa (brez CEE in JVE)	95.002	103.427
CEE	60.351	40.492
Drugo	10.643	5.026
<b>Skupaj</b>	<b>1.606.929</b>	<b>1.674.834</b>

#### 54.8. Izpostavljenost po dejavnostih in regijah

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

Sektorske skupine dejavnosti z majhnim tveganjem - finančne institucije in javni sektor - predstavljajo 23,6-odstotni delež konec leta 2022 (konec leta 2021: 26,1 %). Razpršeni sektor zasebnih strank predstavlja 36,3 % delež konec leta 2022 (konec leta 2021: 33,9 %).

v tisoč EUR

31. 12. 2022 Poslovni sektor	Evropa (brez CEE in JVE)	JVE	CEE	Drugo	Skupaj
Posamezniki	519	582.972	0	7	583.498
Finančne storitve	71.424	205.408	0	3.968	280.800
Javni sektor	17.642	14.464	60.321	6.523	98.950
Industrija	4.681	324.497	0	145	329.323
Trgovina	0	106.749	0	0	106.749
Storitve	735	153.427	30	0	154.192
Poslovanje z nepremičninami	0	19.089	0	0	19.089
Turizem	0	29.984	0	0	29.984
Kmetijstvo	0	4.053	0	0	4.053
Drugo	0	290	0	0	290
<b>Skupaj</b>	<b>95.002</b>	<b>1.440.933</b>	<b>60.351</b>	<b>10.643</b>	<b>1.606.929</b>

Naslednja preglednica prikazuje izpostavljenost po poslovnih sektorjih in regijah na dan 31. decembra 2021:

v tisoč EUR

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

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 s prebivalstvom.

#### 54.9. Pregled izpostavljenosti glede na število dni zapadlosti

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Ni zapadlo	Zapadlo				Skupaj
		do 30 dni	od 31 to 60 dni	od 61 do 90 dni	več kot 90 dni	
Potrošniški krediti	418.815	21.557	1.994	904	4.593	447.864
Mala in srednje velika podjetja	534.906	8.238	394	404	4.769	548.711
Neključni segment	250.363	304	146	1	1.081	251.894
od tega velika podjetja	102.488	0	0	0	0	102.488
od tega stanovanjski krediti	134.157	304	146	1	1.081	135.688
od tega javne finance	13.718	0	0	0	0	13.718
Corporate Center	357.034	1.426	0	0	0	358.460
<b>Skupaj</b>	<b>1.561.118</b>	<b>31.525</b>	<b>2.534</b>	<b>1.309</b>	<b>10.443</b>	<b>1.606.929</b>

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Ni zapadlo	Zapadlo				Skupaj
		do 30 dni	od 31 to 60 dni	od 61 do 90 dni	več kot 90 dni	
Potrošniški krediti	368.128	18.648	1.481	616	5.211	394.084
Mala in srednje velika podjetja	481.397	5.273	1.392	177	3.184	491.424
Neključni segment	383.512	308	214	0	1.472	385.507
od tega velika podjetja	175.431	0	0	0	0	175.431
od tega stanovanjski krediti	172.352	308	214	0	1.472	174.346
od tega javne finance	35.730	0	0	0	0	35.730
Corporate Center	402.390	1.429	0	0	0	403.819
<b>Skupaj</b>	<b>1.635.427</b>	<b>25.659</b>	<b>3.088</b>	<b>793</b>	<b>9.868</b>	<b>1.674.834</b>

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

#### 54.10. Predstavitev izpostavljenosti po velikostnih razredih

Konec leta 2022 je okoli 55,1 % (konec leta 2021: 47,8 %) izpostavljenosti v območju < 1 milijon EUR. Banka zasleduje strogo strategijo zmanjševanja tveganja koncentracije na področju Poslovanje s podjetji.

Znesek 178,6 milijona EUR (konec leta 2021: 211,8 milijona EUR) izpostavljenosti v območju > 100 milijonov EUR gre v celoti pripisati izpostavljenosti do Banke Slovenije. Te transakcije so potrebne za zaščito likvidnosti, minimalne stopnje depozitov in dolgoročne naložbe. Predstavitev temelji na skupini posojilojemalcev (group of borrowers - GoBs).

v tisoč EUR

Velikostni razredi	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Izpostavljenost	Število skupin povezanih oseb	Izpostavljenost	Število skupin povezanih oseb
< 10.000	99.091	33.265	79.992	26.883
10.000-50.000	389.930	18.026	375.534	16.961
50.000-100.000	101.552	1.439	106.667	1.513
100.000-250.000	112.110	765	93.821	649
250.000-500.000	97.858	271	64.826	186
500.000-1.000.000	85.037	122	82.225	121
1.000.000-10.000.000	396.698	146	464.399	160
10.000.000-50.000.000	91.709	7	143.335	10
50.000.000-100.000.000	54.320	1	52.239	1
> 100.000.000	178.624	1	211.795	1
<b>Skupaj</b>	<b>1.606.929</b>	<b>54.043</b>	<b>1.674.834</b>	<b>46.485</b>

#### 54.11. Struktura finančnih sredstev glede na skupino oslabitev

Finančna sredstva, ki niso niti zapadla niti oslabljena:

v tisoč EUR

Bonitetni razred	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Izpostavljenost	Zavarovanje	Izpostavljenost	Zavarovanje
1A-1E	568.298	72.816	641.189	91.113
2A-2E	737.345	94.620	735.483	138.562
3A-3E	182.175	22.892	170.381	41.613
4A-4E <sup>1)</sup>	59.966	20.170	72.479	24.017
Nedonosna izpostavljenost	1.662	1.651	1.869	1.850
Brez ocene	0	0	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>1.549.447</b>	<b>212.148</b>	<b>1.621.401</b>	<b>297.155</b>

<sup>1)</sup> Postavka Watch se je preimenovala v 4A-4E, pri čemer se vsebina ni spremenila.

Zapadla, toda neoslabljena finančna sredstva:

v tisoč EUR

Posojila in terjatve do strank (bilanca in zunajbilanca)	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Izpostavljenost	Zavarovanje	Izpostavljenost	Zavarovanje
- zapadlo do 30 dni	28.423	1.152	23.679	622
- zapadlo od 31 do 60 dni	2.084	36	1.907	17
- zapadlo od 61 do 90 dni	944	1	619	0
- zapadlo od 91 do 180 dni	2	0	1	0
- zapadlo od 181 do 365 dni	1	0	4	0
- zapadlo več kot 1 leto	2	0	1	0
<b>Skupaj</b>	<b>31.455</b>	<b>1.188</b>	<b>26.211</b>	<b>638</b>

Oslabljeni finančni instrumenti:

v tisoč EUR

Posojila in terjatve do strank (bilanca in zunajbilanca)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Izpostavljenost	24.066	25.793
Oslabitve in rezervacije	17.778	16.982
Zavarovanja	8.750	11.362

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

##### 54.11.1. 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,. Poleg tega ukrepi restrukturiranja predstavljajo sprožilni dogodek (na ravni strank) za teste oslabitve v skladu z zahtevami MSRP.

V spodnji preglednici je prikazano gibanje restrukturiranih izpostavljenosti Addiko banke v letu 2022. Zunajbilančne postavke vključujejo samo posojilne obveznosti.



v tisoč EUR

	01 .01. 2022	Nova restrukturirana med letom (+)	Sredstva, ki se ne štejejo več kot restrukturirana (-)	Spremembe zaradi MSRP 5 (sredstva, namenjena za prodajo) (+/-)	Valutne zamenjave (+/-)	Odplačila in druge spremembe (+/-)	31. 12. 2022
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0
Države in z državami povezani organi	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	22.387	1.995	-3.231	0	0	-4.979	16.173
Gospodinjstva	17.504	1.547	-4.309	0	0	-4.379	10.363
<b>Posojila in terjatve</b>	<b>39.891</b>	<b>3.543</b>	<b>-7.540</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-9.358</b>	<b>26.536</b>
<b>Prezete obveznosti iz naslova posojil</b>	<b>210</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-13</b>	<b>200</b>

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

v tisoč EUR

	01 . 01. 2021	Nova restrukturiranja med letom (+)	Sredstva, ki se ne štejejo več kot restrukturirana (-)	Spremembe zaradi MSRP 5 (sredstva, namenjena za prodajo) (+/-)	Valutne zamenjave (+/-)	Odplačila in druge spremembe (+/-)	31. 12. 2021
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0
Države in z državami povezani organi	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	14.229	12.474	-393	0	0	-3.924	22.387
Gospodinjstva	11.383	7.905	-354	0	0	-1.430	17.504
<b>Posojila in terjatve</b>	<b>25.612</b>	<b>20.379</b>	<b>-747</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5.353</b>	<b>39.891</b>
<b>Prezete obveznosti iz naslova posojil</b>	<b>299</b>	<b>4</b>	<b>-140</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>47</b>	<b>210</b>

Restrukturirana izpostavljenost v 2022 je navedena v nadaljevanju.

v tisoč EUR

	31.12.2022	Niso niti v zamudi niti oslabljeni	V zamudi, vendar niso oslabljeni (> 0 dni)	Oslabljeni	Prihodki od obresti, pripoznani v skladu z restrukturiranimi sredstvi
Države in z državami povezani organi	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	16.173	7.757	67	8.349	34
Gospodinjstva	10.363	7.942	1.527	894	88
<b>Posojila in terjatve</b>	<b>26.536</b>	<b>15.699</b>	<b>1.594</b>	<b>9.243</b>	<b>122</b>

Restrukturirana izpostavljenost v 2021 je navedena v nadaljevanju:

v tisoč EUR

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

Spodnja preglednica prikazuje zavarovanja pri restrukturiranih izpostavljenostih za leto 2022:

v tisoč EUR

Interna vrednost zavarovanj (IVZ) restrukturiranih sredstev	Interna vrednost zavarovanj (IVZ)	Od tega poslovne nepremičnine	Od tega stanovanjske nepremičnine	Od tega finančna zavarovanja	Od tega garancije	Od tega drugo
Javne finance	0	0	0	0	0	0
Finančne institucije	0	0	0	0	0	0
Velika podjetja	4.369	4.369	0	0	0	0
Srednja in mala podjetja	6.952	6.012	216	0	724	0
Gospodinjstva	4.342	1.005	3.035	13	259	31
<b>Skupaj</b>	<b>15.663</b>	<b>11.386</b>	<b>3.251</b>	<b>13</b>	<b>982</b>	<b>31</b>

Spodnja preglednica prikazuje zavarovanja pri restrukturiranih izpostavljenostih za leto 2021:

v tisoč EUR

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

## (55) Oslabitve in rezervacije za tveganja

### 55.1. Metoda izračuna rezervacij za tveganja

Rezervacije so izračunane v skladu z mednarodnim računovodskim standardom za finančne instrumente (MSRP 9). Uporabljajo se različni pristopi, odvisno od skupine, v katero je transakcija uvrščena. Skupina 1 zahteva pripoznanje dvanajstmesečnih pričakovanih kreditnih izgub. Če se kreditno tveganje bistveno poveča, je treba popravek vrednosti izgube povečati do višine pričakovane izgube v življenjski dobi (skupina 2). Za transakcije, ki imajo določen pogodbeni datum, se pričakovana izguba v življenjski dobi izračuna za čas do zapadlosti. Za transakcije, pri katerih pogodbeni datum ne obstaja zaradi narave produkta (na primer revolving posojila), se kot zapadlost za namene izračuna življenjske

izgube uporabi tri leta od datuma poročanja. V primeru objektivnih znakov oslabitve (NPE, skupina 3) se tudi pripozna pričakovana kreditna izguba v celotnem življenjskem obdobju.

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

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

Rezervacije za tveganja so izračunane na ravni transakcije in odražajo najnovejše makroekonomske napovedi Dunajskega inštituta za mednarodne ekonomske študije (wiiw). V primerjavi s prejšnjimi obeti se je število in obseg tveganj povečalo. Negotovost glede tveganja recesije ostaja v veliki meri zaradi množice tveganj, povezanih z vojno in energijo, ter kitajske politike zapiranja javnega življenja. Glede na to, da podatki o inflaciji po CPI v nekaterih delih evro območja dosegajo dvomestno raven, bi lahko pritisk javnosti regulatorje prisilil k agresivnejšemu zvišanju obrestnih mer, kot je bilo prvotno pričakovano. Če bi to storili prehitro, pa bi še bolj zavrli svetovno gospodarsko rast. Poleg tega bi to lahko privedlo do materializacije kreditnih tveganj, kar bi povzročilo nenamerne posledice spodbujevalne denarne politike med pandemijo na nepremičninskih trgih, kar je še posebej zaskrbljujoče za regulatorje. To se odraža v previdnem prilagajanju verjetnosti scenarijev, ki vedno bolj dajejo večjo težo negativnim izidom (verjetnost pesimističnega scenarija se poveča s 35 % na 45 %, medtem ko je bila osnovnemu scenariju pripisana verjetnost 50 %).

Verjetnosti scenarijev <sup>1)</sup>	Osnovni scenarij	Optimistični scenarij	Pesimistični scenarij
Konec leta 2021	55%	10%	35%
Konec leta 2022	50%	5%	45%

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

Naslednja tabela prikazuje kvantitativne vidike osnovnega scenarija, boljšega (optimističnega) in slabšega (pesimističnega) scenarija za izbrane v prihodnost usmerjene informacije/spremenljivke, uporabljene za oceno PKI za 31. 12. 2022. Prikazane vrednosti predstavljajo povprečno vrednost makroekonomskih spremenljivk v prvih 12 mesecih in preostalem 2-letnem obdobju napovedi za osnovni scenarij ter povprečne vrednosti celotnega projekcijskega obdobja (3 leta) za optimistični in pesimistični scenarij.

Scenarij	Zgodovina	Osnovni scenarij		Optimistični scenarij	Pesimistični scenarij	
		2021	2022			2023-2025
Vzorčno obdobje						
Podvzorec			Prvih 12 mesecev <sup>1)</sup>	Preostalo obdobje 2-let <sup>1)</sup>	Triletno obdobje <sup>1)</sup>	Triletno obdobje <sup>1)</sup>
<b>Realni BDP (stalne cene na meseletni ravni, %)</b>						
Slovenija	8,2	5,7	1,9	3,0	4,3	-0,3
EMU	5,2	3,1	0,2	1,9	2,8	-0,1
<b>Stopnja brezposelnosti (MOD, povprečni %)</b>						

Slovenija	4,8	4,1	4,0	4,3	1,5	6,9
EMU	7,7	6,8	7,1	6,6	4,5	8,9
<b>Nepremičnine (% spremembe)</b>						
Slovenija	11,5	13,9	4,5	4,2	7,3	2,2
EMU	7,7	9,5	3,1	2,9	5,9	1,0
<b>Inflacija po CPI (povprečni % na medletni ravni)</b>						
Slovenija	2,0	9,4	5,5	2,4	1,7	5,9
EMU	2,6	8,5	6,0	2,2	2,8	5,1

<sup>1)</sup> Številke predstavljajo povprečne vrednosti za navedena obdobja.

Osnovna napoved je rezultat ocene trenutnih gospodarskih gibanj, srednjeročnih obetov v realnem in finančnem sektorju ter tveganj, povezanih z njimi. Scenariji se razlikujejo po:

- (i) dolžini in intenzivnosti vojskovanja med Rusijo in Ukrajino, sprememb cen na svetovnem trgu in evropskih ukrepov glede porabe plina, ki so odvisni od zimske sezone;
- (ii) tveganju podnebne prehode, ki odraža predpostavke o politikah razogljčenja, ki vplivajo na glavne gospodarske scenarije.

Kalibracija gospodarskih šokov, ki vodi do osrednjih alternativnih scenarijev, implicitno izhaja iz zadnjih razpoložljivih predpostavk EBA stresnega testiranja, tj. vsak dejavnik konzervativnosti, ki je vplival na prvotno odstopanje od izhodiščne poti pri izvajanju EBA, je posredno prenesen v notranji okvir. Tehnično gledano je glavni neugodni scenarij odvisen od neugodnega odstopanja EBA od izhodišča, ki je vsiljeno izhodišču wiiw. Optimistični in pesimistični primeri so ½ uporabljenega odstopanja, kot je opisano zgoraj. Po drugi strani pa so bili dejavniki tveganja, povezani s podnebjem in okoljem, umerjeni na podlagi ekonometričnega modeliranja politik oblikovanja cen ogljika. Posebej so zasnovani samo za pesimistični in neugodni scenarij, medtem ko se za osnovni in optimistični primer že domneva, da odražata podnebne učinke, ki izhajajo iz "nastavitve Pariškega sporazuma", ki ne pomeni nobenih prizadevanj za odstranjevanje ogljikovega dioksida preko že določenih meja, ki ohranjajo globalno segrevanje pod 2,5°C. Zato podnebni učinki v osnovnem in optimističnem scenariju na tej stopnji niso kvantitativno ločeni, medtem ko so za negativne scenarije dodani kot letna odstopanja poleg vrednosti temeljnega ekonomskega scenarija, kar odraža politike oblikovanja cen ogljika, ki ciljajo na ambicioznejše omejitve emisij, tj. zmanjšati globalno segrevanje pod 1,6°C. To vodi v asimetrično razpršeno porazdelitev potencialnih rezultatov, ki so odvisni od ocene tveganja in njegove materializacije.

Pripadajoče pripovedi so naslednje:

- Osnovni: prva polovica leta 2022 je bila obdobje močnega okrevanja po Covidu-19. Ta večinoma pozitiven razvoj dogodkov zdaj močno ovirajo nastajajoča nepremičninska kriza na Kitajskem, posledice ruske vojne v Ukrajini in pretresi na energetskih trgih zaradi uvedbe zahodnih sankcij proti ruskim petrokemičnim izdelkom. Vojna v Ukrajini je dodatno povečala skok svetovnih cen hrane in energije, kar povzroča vse večjo zaskrbljenost glede naslednje »velike stagflacije«. Tako realne plače kot tudi razpoloženje potrošnikov začenjajo upadati skoraj povsod v regiji, kar bo v prihodnjih mesecih resno oviralo gospodarstva. Vendar pa naj bi srednjeročno inflacijo postopoma obvladali, kar bi bila posledica povišanja obrestnih mer in izginjanja ozkih grl na trgu. Stopnje brezposelnosti bi se morale še naprej zniževati, kar kaže na skromen strukturni stabilizacijski potencial teh gospodarstev, čeprav je nadaljnja močna fiskalna podpora v regiji malo verjetna. Seveda imajo zunanji dejavniki še vedno odločilno vlogo. Čeprav močnega neposrednega vpliva energetske krize ne bi smelo biti, bi se lahko nekateri posredni učinki pojavili zaradi zmanjšane povpraševanja iz Nemčije, saj bi lahko bila recesija v največjem gospodarstvu EU še posebej moteča za Slovenijo, ker je pomemben delež izvoza rezultat nemškega povpraševanja (cca 1/6 BDP). Pričakuje se, da bo slovensko gospodarstvo v letih 2022 in 2023 v povprečju raslo za 5,7 % oziroma 1,9 %, nato pa se bo počasi približalo dolgoročni poti. Podnebna tveganja so za Slovenijo v veliki meri dolgoročne narave. Glavno fizično tveganje je nesorazmerno naraščanje temperature v poletni sezoni, večja pojavnost suš in izguba padavin. To bi lahko privedlo do zmanjšanja produktivnosti v kmetijstvu, zmanjšanja proizvodnih zmogljivosti hidroelektrarn in dolgoročno negativno vplivalo na turizem v zimski sezoni. Kljub temu Slovenija ni med vodilnimi pri izvajanju politik blaženja podnebnih sprememb. Glede na to, da je večina fizičnih tveganj nagnjenih proti drugi polovici stoletja, je mogoče pričakovati, da bodo prehodna in fizična tveganja v obdobju napovedovanja ostala majhna.

- Optimistični:** Pozitivni scenarij predvideva, da se vojna med Rusijo in Ukrajino konča leta 2023, čemur bodo sledila dolgotrajna politična pogajanja s postopnim rahljanjem omejitev dostave osnovnih dobrin. Zmožnost ponovnega odpiranja trgovskih poti bi zagotovo razbremenila pritisk s trgov hrane in kovine, kar bi nas potencialno približalo cilju zelene stabilnosti cen (pri čemer naj bi se povprečna inflacija že v naslednjem letu znižala na 1,2 %). Predpostavlja se, da bodo zimske razmere v letih 2022 in 2023 ugodne in državam članicam EU bi morale uspeli zmanjšati porabo plina, ne da bi povzročile večje motnje na svetovnem energetske trgu. Kitajska začne obravnavati Covid-19 kot endemični virus in odpravlja omejitve mobilnosti v večjih proizvodnih območjih. V tem položaju se do sedaj nabrana kreditna tveganja ne bi smela uresničiti, razvijajoči trgi pa bi uživali povečane kapitalske tokove z nekoliko okrepljenimi menjalnimi tečaji. Posledično bi bila slovenska rast v letih 2023-2025 za 1,7 odstotne točke višja v primerjavi z osnovnim scenarijem. Za obdobje 2025-2027 so makroekonomske kazalniki simulirani tako, da se približajo osnovnemu scenariju, v skladu s predpostavko, da gospodarstvo dolgoročno deluje na potencialni ravni in da sedanja pandemija ne bo vplivala na proizvodne zmogljivosti gospodarstev. Kar zadeva podnebne učinke, ta scenarij predpostavlja, da vse države izpolnjujejo svoje obstoječe zaveze glede brezpogojnih nacionalno določenih prispevkov (angl. NDC), tj. načrti posameznih držav za zmanjšanje svojih emisij sledijo Pariškemu sporazumu in ni potrebe po spreminjanju obstoječih političnih ambicij. Zato ni pričakovati zvišanja cen ogljika v obdobju napovedi, poleg tega pa bodo razlike v regionalni podnebni politiki ostale precej majhne.
- Pesimistični:** Obstajajo tri glavna tveganja, ki so močno nagnjena v korist negativnih rezultatov. Prvič, obstaja velika negotovost glede gibanja inflacije v prihodnjih mesecih. Možno je, da bo hitrost zaostrovanja denarne politike prepočasna, da bi vplivala na pričakovanja. Drugič, nestanovitnost na energetskih trgih bi lahko dosegla nove vrhove, če bo zimska sezona hladnejša od povprečja in bodo oskrbe z ruskim plinom še dodatno motene, pri čemer se bo konflikt med Rusijo in Ukrajino nadaljeval z malo možnosti za politična pogajanja do konca naslednjega leta. Tretjič, kitajske oblasti bi se lahko držale politike zapiranja javnega življenja do drugega četrtletja 2023, s čimer bi preprečile rešitev ozkih grl pri dobavi, istočasno z močno dokapitalizacijo lokalnega nepremičninskega trga s strani države. Kreditna tveganja bi se materializirala na nepremičninskih trgih zunaj Evropske unije, vendar brez neobvladljivih negativnih zunanjih učinkov na evropski finančni sistem. Zaradi teh pogojev bi se nastajajoči trgi soočili z odlivi kapitala z depreciacijo lokalnih valut. V povezavi z globalnimi in regionalnimi podnebnimi politikami, ki ciljajo na omejitve 1,6 °C za globalno segrevanje, ki se izvajajo takoj, čeprav postopoma, pri čemer bi evropske države zvišale cene ogljika za 5,5 %, preostali svet pa za več kot 10 %, bi to premaknilo regionalna gospodarstva na recesijsko pot do leta 2027 (povprečni upad gospodarske aktivnosti 6,6 %). V nasprotnem primeru, tj. brez tveganja podnebnega prehoda, bi se opaženo krhko okrevanje teh gospodarstev spremenilo v počasnejšo rast potrošnje, kar bi povzročilo le skromne in kratkotrajne recesijske impulze (koncentrirane v letu 2023). Seveda je treba priznati, da obstaja precejšnja verjetnost, da se svetovni voditelji ne bodo uskladili pri izvajanju podnebnih akcijskih programov mimo nacionalno določenih prispevkov, kar je lahko vir dodatnih tveganj in motenj v obe smeri.

Naslednja tabela prikazuje kvantitativne vidike osnovnega scenarija, boljšega (optimističnega) in slabšega (pesimističnega) scenarija za izbrane v prihodnost usmerjene informacije/spremenljivke, uporabljene za oceno PKI za 31. 12. 2021. Prikazane vrednosti predstavljajo povprečno vrednost makroekonomskih spremenljivk v prvih 12 mesecih in preostalem 2-letnem obdobju napovedi za osnovni scenarij ter povprečne vrednosti celotnega projekcijskega obdobja (3 leta) za optimistični in pesimistični scenarij.

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

EMU	5,2	5,5	3,5	3,0	6,1	0,2
<b>Inflacija po CPI (povprečni % na medletni ravni)</b>						
Slovenija	-0,3	1,8	1,6	1,6	1,8	1,4
EMU	0,3	2,1	1,6	1,5	1,7	1,3

<sup>1)</sup> Številke predstavljajo povprečne vrednosti za navedena obdobja.

Oslabitev in rezervacije v računovodskih izkazih na dan 31. 12. 2022 vključujejo tudi naknadno prilagoditev modela (PMA) v višini 1,5 mio EUR. Znesek PMA obravnava:

- pozitiven vpliv makroekonomskega razvoja konec leta 2021 in v začetku leta 2022 na modele PD, kjer nekateri modeli prepoznajo trenutni razvoj kot pomembno izboljšanje v primerjavi z zadnjim prizanim položajem;
- negotovost prihodnosti makroekonomskega okolja in visoka splošna volatilitnost. Kot opažamo v zadnjih letih, so se makroekonomske projekcije precej pogosto spreminjale in se lahko bistveno razlikujejo glede na inštitut, ki pripravlja projekcije. Okvir za modeliranje MSRP 9 ne more razumno zajeti te negotovosti in velike nestanovitnosti v makroekonomskem okolju.

Naknadna prilagoditev modela je knjižena v 1. in 2. skupino MSRP 9.

Naslednja tabela ponazarja utežen popravek vrednosti zaradi oslabeitev in rezultate analize občutljivosti, kjer so PKI skupine 1 in skupine 2 izračunane v vsakem scenariju s 100-odstotno utežjo. Analiza občutljivosti temelji na osnovnem PKI brez uporabljene upravljske prilagoditve, ki je vključena v skupni PKI zalogi po verjetnostni utežitvi PKI vsakega scenarija. Predpostavljena porazdelitev verjetnosti scenarija (osnovni 50 %, optimistični 5 % in pesimistični 45 %) omogoča Addiko banki pokrivanje širokega razpona prihodnjih pričakovanj.

v tisoč EUR

31. 12. 2022	PKI vklj. naknadno prilagoditev modela	PKI izklj. . naknadno prilagoditev modela	Optimistični izračun	Osnovni izračun	Pesimistični izračun
Prebivalstvo	6.755	6.350	6.015	6.218	6.534
Pravne osebe in osebe javnega sektorja	6.982	5.936	4.784	5.536	6.508
Corporate center	108	59	23	45	79
<b>Skupaj</b>	<b>13.845</b>	<b>12.345</b>	<b>10.822</b>	<b>11.799</b>	<b>13.120</b>

v tisoč EUR

31. 12. 2021	PKI vklj. naknadno prilagoditev modela	PKI izklj. . naknadno prilagoditev modela	Optimistični izračun	Osnovni izračun	Pesimistični izračun
Prebivalstvo	6.234	6.234	5.987	6.177	6.392
Pravne osebe in osebe javnega sektorja	6.891	6.891	5.285	6.486	7.985
Corporate center	313	313	71	208	547
<b>Skupaj</b>	<b>13.437</b>	<b>13.437</b>	<b>11.343</b>	<b>12.872</b>	<b>14.924</b>

## 55.2. Gibanje rezervacij za tveganja

Celotno pokritje PKI za donosna posojila (1. in 2. skupina) se je v letu 2022 povečalo zaradi vključitve naknadne prilagoditve modelov (za obravnavanje negotovosti prihodnosti makroekonomskega okolja in visoke splošne volatilitnosti) po upoštevanju posodobljenih makroekonomskih obetov v okviru izračuna PKI. Kljub napetemu makroekonomskemu okolju in inflacijskemu pritisku v letu 2022 ni bilo priznanega bistvenega poslabšanja kakovosti sredstev (brez povečanja nedonosne izpostavljenosti, čeprav je delež pokritja višji, kot je opisano v 55.4), pri čemer je tekoči razvoj portfelja glede prehodov v nedonosne izpostavljenosti predmet stalne spremljave.

## 55.3. Spremembe pri izračunu rezervacij za tveganje portfelja skupinskih oslabeitev

Na podlagi okvira za stalno izboljšanje modelov v Addiko banki, se posodobitve izvajajo redno, da se zagotovi upoštevanje najnovejših razpoložljivih informacij. V letu 2022 je bila izvedena dodelava/rekalibracija, ki je vključevala podaljšanje časovnih vrst z novjšimi razpoložljivimi podatki, uporabljenimi za izračun PD, uvedbo modeliranih stopenj

predplačil, uvedbo modeliranega parametra CCF, uvedbo modeliranega parametra LGD za portfelj podjetij in ponovno oceno obstoječih parametrov LGD za portfelje izpostavljenosti na drobno, uvedbo novih kriterijev za prehod v 2. skupino (enaki AQR zahtevam za prehode) in posodobitev makro napovedi, da odražajo najnovejše razpoložljive informacije.

#### 55.4. Gibanje deleža pokritja

Delež pokritja (izračunan kot razmerje med celotnimi oslabitvami in rezervacijami za tveganja za slaba posojila) se je povečal na 68,4 % glede na leto 2021 (61,4 %).

V nadaljevanju prikazujemo delež nedonosne izpostavljenosti in delež pokritja (delež pokritja nedonosne izpostavljenosti upošteva oslabitve in rezervacije za tveganje 3. skupine), v skladu z notranjo segmentacijo, na dan 31. 12. 2022.

	v tisoč EUR						
31. 12. 2022	Izpostavljenost	Nedonosna izpostavljenost	rezervacije	Zavarovanje (nedonosna izp.)	Delež nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp. (vključujoč zavarovanje)
Potrošniški krediti	447.864	6.954	5.694	646	1,6%	81,9%	91,2%
Mala in srednje velika podjetja	548.711	17.895	11.412	8.790	3,3%	63,8%	112,9%
Neključni segment	251.894	1.760	1.085	965	0,7%	61,6%	116,5%
od tega velika podjetja	102.488	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
od tega stanovanjski krediti	135.688	1.760	1.085	965	1,3%	61,6%	116,5%
od tega javne finance	13.718	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Corporate Center	358.460	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
<b>Skupaj</b>	<b>1.606.929</b>	<b>26.610</b>	<b>18.191</b>	<b>10.401</b>	<b>1,7%</b>	<b>68,4%</b>	<b>107,5%</b>
<b>od tega kreditno tveganje</b>	<b>1.309.934</b>	<b>26.610</b>	<b>18.191</b>	<b>10.401</b>	<b>2,0%</b>	<b>68,4%</b>	<b>107,5%</b>

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

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

	v tisoč EUR						
31. 12. 2022	Izpostavljenost	Nedonosna izpostavljenost	rezervacije	Zavarovanje (nedonosna izp.)	Delež nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp. (vključujoč zavarovanje)
Potrošniški krediti	394.084	7.373	-5.815	968	1,9%	78,9%	92,0%
Mala in srednje velika podjetja	491.424	18.053	-9.918	11.217	3,7%	54,9%	117,1%
Neključni segment	385.507	2.240	-1.250	1.027	0,6%	55,8%	101,7%
od tega velika podjetja	175.431	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
od tega stanovanjski krediti	174.346	2.240	-1.250	1.027	1,3%	55,8%	101,7%
od tega javne finance	35.730	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Corporate Center	403.819	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
<b>Skupaj</b>	<b>1.674.834</b>	<b>27.666</b>	<b>-16.982</b>	<b>13.212</b>	<b>1,7%</b>	<b>61,4%</b>	<b>109,1%</b>
<b>od tega kreditno tveganje</b>	<b>1.377.551</b>	<b>27.666</b>	<b>-16.982</b>	<b>13.212</b>	<b>2,0%</b>	<b>61,4%</b>	<b>109,1%</b>

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



## (56) Ocena vrednosti nepremičninskih in ostalih zavarovanj

Nepremičninski trg se je v letu 2022 razvijal pozitivno. Cene poslovnih nepremičnin so se povečevale. Cene stanovanjskih nepremičnin so bile tudi v trendu rasti, medtem ko se je v zadnjem četrletju leta 2022 zaznalo rahlo upočasnjevanje povpraševanja po stanovanjskih nepremičninah. Addiko Banka uporablja konzervativen pristop z odbitki vrednosti pri izračunavanju notranjih vrednosti zavarovanj, ki blažijo morebitne izgube vrednosti zavarovanja v primeru znižanja tržnih cen.

V skladu z bančnima politikama upravljanja zavarovanj ter vrednotenja in spremljanja vrednotenja se vse nepremičnine redno spremljajo. V primeru znatne nižje ocene vrednosti zavarovanja se opravi nova ocena. Spremljanje vrednosti se izvaja letno za vse poslovne nepremičnine in vsaj enkrat v treh letih za stanovanjske nepremičnine. Nepremičnine, ki so dane v zavarovanje za nedonosne izpostavljenosti, se spremljajo letno.

Individualno spremljanje ocenjenih tržnih vrednosti poslovnih nepremičnin se opravlja vsako leto za nepremičnine s tržno vrednostjo nad 1 mio EUR. Banka sproži ponovno oceno v primeru bistvenih sprememb nepremičnine (fizične, pravne ali/in tržne spremembe). Tržne vrednosti nepremičnin z manjšo vrednostjo se redno spremlja s statističnimi metodami.

Stanovanjske nepremičnine z vrednostjo nad 400 tisoč EUR se individualno spremljajo vsake tri leta, za manjše vrednosti pa se za spremljanje uporabljajo statistične metode.

Interno upoštewane vrednosti zavarovanj (IVZ) na dan 31. 12. 2022 in 21. 12. 2021 so prikazane v spodnji preglednici:

	v tisoč EUR	
Porazdelitev zavarovanj	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Izpostavljenost	1.606.929	1.674.834
Interna vrednost zavarovanj (IVZ)	223.711	310.451
od tega poslovne nepremičnine	112.369	173.222
od tega stanovanjske nepremičnine	64.796	75.329
od tega finančna zavarovanja	16.787	11.496
od tega garancije	22.990	30.442
od tega drugo	6.769	19.961
<b>IVZ stopnja pokritja</b>	<b>13,9%</b>	<b>18,5%</b>

Večina zgoraj navedenih zavarovanj je zastavljenih za posojila in predujme (zanemarljiv je delež zavarovanj za ostale izpostavljenosti). Obseg stanovanjskih in poslovnih nepremičnin kot zavarovanje za kredite občanom pada. Znesek pokritja z zavarovanjem se je na ravni portfelja zmanjšal in znaša 13,9 % v primerjavi s koncem leta 2021 (18,5 %).

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

Ovisno 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.

31. 12. 2022	Bruto izpostavljenost	Poštena vrednost zavarovanj na podlagi osnovnega scenarija					Skupaj zavarovanj	Neto izpostavljenost	Pričakovana kreditna izguba
		Nepremičnine	Drugo	Poboti	Presežek zavarovanj				
<b>Posojila in predujmi</b>	<b>23.104</b>	<b>6.955</b>	<b>146</b>	<b>0</b>	<b>1.543</b>	<b>8.644</b>	<b>14.460</b>	<b>-15.136</b>	
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	
Centralna raven države	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	

Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	14.734	6.557	146	0	1.538	8.242	6.491	-8.628
Gospodinjstva	8.371	397	0	0	4	402	7.969	-6.507
<b>Zaveze in finančna jamstva</b>	<b>2.968</b>	<b>213</b>	<b>0</b>	<b>70</b>	<b>0</b>	<b>283</b>	<b>2.685</b>	<b>2.642</b>
Prevzete obv. iz naslova posojil	313	50	0	0	0	50	263	244
Prevzeta finančna jamstva	2.481	163	0	70	0	233	2.248	2.225
Druge prevzete obveznosti	174	0	0	0	0	0	174	174

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

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

## (57) Tržna tveganja

### 57.1. Opredelitev

Tržna tveganja predstavljajo potencialne izgube, ki izhajajo iz spremembe tržnih cen. Banka strukturira tržna cenovna tveganja glede na dejavnike tveganja: obrestne mere, kreditni razponi, devizni tečaji in tečaji delnic. Banka daje poseben poudarek identifikaciji, merjenju, analiziranju in upravljanju tržnega tveganja. 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.

### 57.2. Merjenje tržnega tveganja

Addiko banka za merjenje tržnega tveganja in kot del dnevnega spremljanja uporablja metodo tvegane vrednosti (VaR) z opredeljenim časovnim horizontom (1-dnevno obdobje držanja pozicije) in določenim intervalom zaupanja (99,0 %). Tvegana vrednost kot mera tveganja ocenjuje potencialno izgubo v določenem prihodnjem časovnem intervalu ob izbrani stopnji zaupanja. VaR torej oceni največjo možno izgubo vrednosti sredstva ali portfelja v določenem obdobju (1 dan) pri danem intervalu zaupanja (99 %). Pristop temelji na predpostavki normalne porazdelitve obrestnih donosov. Metodologija tvegane vrednosti je statistično določen pristop na osnovi verjetnosti, ki upošteva tržne volatilnosti kot tudi razpršenost tveganj z upoštevanjem določenih pobotanj pozicij in korelacij med produkti in trgi. Tveganja se tako lahko izmerijo konsistentno na različnih trgih in produktih, mero tveganja pa je moč agregirati, tako da razpolagamo z

eno številko. Enodnevni 99,0% izračunan VaR, ki jo Banka uporablja, odraža 99% verjetnost, da dnevna izguba ne bo preseгла poročane VaR vrednosti. Metodologija VaR, ki je uporabljena za ocenjevanje tvegane vrednosti, je Monte Carlo simulacija z 10.000 ponovitvami ali simulacija po variančno-kovariančni metodi. Medtem ko se slednja metoda uporablja za oceno tveganja obrestne mere za netrgovalne dejavnosti, se pristop Monte Carlo uporabi za oceno potencialnih izgub drugih vrst tržnih tveganj. Banka uporablja VaR za ocenjevanje potencialnih izgub, ki izhajajo iz sprememb netveganih obrestnih mer, kreditnih marž izdajateljev vrednostnih papirjev, deviznih tečajev, cen lastniških vrednostnih papirjev in cen surovin. Vse uporabljene metode VaR temeljijo na predpostavki eksponentno uteženih drsečih povprečij in korelacijah med dejavniki tržnih tveganj, zbranih za 250-dnevno zgodovinsko časovno vrsto.

### 57.3. Pregled izpostavljenosti tržnemu tveganju

#### 57.3.1. OBRESTNO TVEGANJE

Tvegana vrednost obrestne pozicije Banke je prikazana v spodnji tabeli:

	31.12.2022	31.12.2021
Obrestno tveganje (bančna knjiga)	253,6	216,4
Obrestno tveganje (trgovalna knjiga)	0,0	0,3

Tvegana vrednost obrestne pozicije (vključujoč tudi obrestno tveganje v trgovalni knjigi) znaša konec leta na dan 31. 12. 2022 254 tisoč EUR (primerljiva vrednost VaR na dan 31. 12. 2021 znaša 217 tisoč EUR).

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

Pozicije trgovalne knjige Banke so bile v letu 2022 zelo nizke. Tvegana vrednost trgovalne knjige znaša na 31. 12. 2022 12 EUR.

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

Učinek spremembe vzporednega premika obrestne krivulje za +/- 200 bazičnih točk na neto sedanjo vrednost ne sme preseči regulatorno določenega limita v višini 20 % kapitala (0,7 % na dan 31. 12. 2022 v primerjavi z 5,1 % na dan 31. 12. 2021), hkrati tudi vpliv spremembe premika obrestne krivulje na podlagi vsakega od šestih scenarijev, ki so podani v Aneksu III smernic EBA/GL/2018/02, ne sme biti večji od 15 % Tier 1 kapitala (2,1 % na dan 31. 12. 2022 in 5,4 % na dan 31. 12. 2021).

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. 2022 znaša 4 tisoč EUR (celoten agregiran vpliv te simulacije obrestne mere) - celoten učinek na dan 31. 12. 2021 znaša 25 tisoč EUR.

#### 57.3.2. VALUTNO TVEGANJE

Valutno tveganje zajema celotno valutno pozicijo Banke. Najpomembnejši valuti sta poleg domače valute še CHF in USD. Celotna odprta valutna pozicija na dan 31. 12. 2022 znaša 793 tisoč EUR (obseg na dan 31. 12. 2021 je znašal približno 826 tisoč EUR), kjer sta kot najpomembnejši valuti CHF in USD. Tvegana vrednost za valutno tveganje znaša 31. 12. 2022 3,30 tisoč EUR, na dan 31. 12. 2021 pa 2,53 tisoč EUR, z 99-odstotnim intervalom zaupanja. Limit v višini 20,0 tisoč EUR je bil spoštovan v letu 2022.

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

Valutna pozicija Banke:

v tisoč EUR

	31.12.2022	EUR	USD	CHF	ostale valute	31.12.2021	EUR	USD	CHF	ostale valute
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	180.954	175.468	184	257	5.044	254.446	247.269	330	424	6.423
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2.929	2.929	0	0	0	819	680	117	0	22
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	313	0	0	0	313	313	0	0	0
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	67.986	61.462	6.523	0	0	98.575	93.590	4.986	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.053.320	1.020.178	0	33.141	0	981.711	939.079	2	42.618	11
- krediti bankam	50.229	50.229	0	0	0	49.930	49.930	0	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	938.899	905.789	0	33.110	0	930.168	887.548	2	42.618	0
- druga finančna sredstva	1.253	1.222	0	31	0	1.613	1.602	0	0	11
Opredmetena sredstva	8.349	8.349	0	0	0	9.157	9.157	0	0	0
Neopredmetena sredstva	2.192	2.192	0	0	0	2.312	2.312	0	0	0
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	13.124	13.008	116	0	0	11.551	11.551	0	0	0
- terjatve za davek	267	267	0	0	0	0	0	0	0	0
- odložene terjatve za davek	12.857	12.740	116	0	0	11.551	11.551	0	0	0
Druge sredstva	541	541	0	0	0	431	431	0	0	0
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	121	121	0	0	0	11.068	11.068	0	0	0
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>1.329.827</b>	<b>1.284.561</b>	<b>6.824</b>	<b>33.398</b>	<b>5.044</b>	<b>1.370.383</b>	<b>1.315.451</b>	<b>5.435</b>	<b>43.042</b>	<b>6.456</b>

v tisoč EUR

	31.12.2022	EUR	USD	CHF	ostale valute	31.12.2021	EUR	USD	CHF	ostale valute
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	2.531	2.531	0	0	0	1.432	541	68	803	20
Finančne obveznosti, merjene	1.117.893	1.099.761	6.745	6.635	4.751	1.172.408	1.155.307	7.199	3.481	6.422

po odplačni vrednosti										
Vloge bank in centralnih bank	2.671	2.671	0	0	0	698	698	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	1.029.784	1.012.054	6.364	6.628	4.738	1.022.272	1.006.185	6.206	3.480	6.401
- krediti bank in centralnih bank	70.974	70.974	0	0	0	136.558	136.558	0	0	0
- od tega podrejena posojila	15.009	15.009	0	0	0	15.005	15.005	0	0	0
- dolžniški vrednostni papirji	50	50	0	0	0	50	50	0	0	0
- druge finančne obveznosti	14.414	14.015	378	7	14	12.830	11.816	993	1	21
Rezervacije	5.551	5.521	0	0	29	5.101	5.101	0	0	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0	0	0	0	1.373	1.373	0	0	0
Obveznosti za davek	0	0	0	0	0	1.373	1.373	0	0	0
Odložene obveznosti za davek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	322	322	0	0	0	2.888	2.888	0	0	0
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>1.128.329</b>	<b>1.110.167</b>	<b>6.745</b>	<b>6.635</b>	<b>4.781</b>	<b>1.183.202</b>	<b>1.165.211</b>	<b>7.267</b>	<b>4.283</b>	<b>6.441</b>
Osnovni kapital	89.959	89.959	0	0	0	89.959	89.959	0	0	0
Kapitalske rezerve	18.814	18.814	0	0	0	18.814	18.814	0	0	0
Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi	-5.065	-5.065	0	0	0	124	124	0	0	0
Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)	97.791	97.791	0	0	0	78.285	78.285	0	0	0
<b>Skupaj kapital</b>	<b>201.499</b>	<b>201.499</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>187.181</b>	<b>187.181</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Skupaj obveznosti in kapital</b>	<b>1.329.827</b>	<b>1.311.666</b>	<b>6.745</b>	<b>6.635</b>	<b>4.781</b>	<b>1.370.383</b>	<b>1.352.392</b>	<b>7.267</b>	<b>4.283</b>	<b>6.441</b>
Neto zunajbilančne obveznosti iz naslova spot poslov in izvedenih finančnih instrumentov	-168	27.953	-1.177	-27.066	122	-3.394	37.228	865	-41.621	134
Ostale izvenbilančne izpostavljenosti	282.668	266.312	502	-	15.854	309.461	291.153	718	-	17.590

### 57.3.3. TVEGANJE LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV

Lastniški instrumenti v lasti Banke so dovzetni za tržna cenovna tveganja, ki izhajajo iz negotovosti glede prihodnje vrednosti teh instrumentov. Tvegana vrednost za lastniške instrumente je ocenjena na 5 tisoč EUR na dan 31. decembra 2022. Ocena na dan 31. decembra 2021 je prav tako znašala 5 tisoč EUR. Obseg izpostavljenosti tveganju zaradi gibanja cen lastniških instrumentov je ocenjen kot nizek glede na strategijo Banke. Strategija Banke je namreč, da v lastniške instrumente ne vlaga. Če primerjamo posamezno vrsto tveganja, izpostavljenost tveganju lastniških vrednostnih papirjev ne pokaže pomembnega tveganje koncentracije.

#### 57.3.4. TVEGANJE SPREMEMBE KREDITNEGA RAZPONA

Tveganje spremembe kreditnega razpona, merjenega z VaR, 1-dnevnim časovnim horizontom in 99,0-odstotno stopnjo zaupanja, znaša na dan 31. 12. 2022 108 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2021 je VaR znašal 58 tisoč EUR). 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.

V spodnji tabeli so prikazane ocenjene vrednosti tržnih tveganj, ki jih Addiko banka uporablja za interno obvladovanje tveganj:

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Obrestno tveganje (bančna knjiga in trgovalna knjiga)	4.736	4.048
Tveganje kreditnega razpona	2.011	1.079
Valutno tveganje	62	47
Tveganje lastniških instrumentov - naložbe	0	0
Tveganje lastniških instrumentov - neplačilo stranke	97	85

Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju je bila konec leta 2022 višja kot konec leta 2021, predvsem zaradi večje nestanovitnosti na finančnih trgih, ki je bila povezana tudi s krizo v Rusiji/Ukrajini, kar je vplivalo predvsem na višje obrestno tveganje in tveganje kreditnega razmika. Slednje večinoma odraža povečano gibanje netveganih obrestnih mer ob naraščajočih inflacijskih pritiskih in odziv ključnih centralnih bank prek orodij denarne politike. Povečanje tveganja kreditnega razmika ob koncu decembra 2022 na 2.011 tisoč EUR v primerjavi z 1.079 tisoč EUR na dan 31. 12. 2021 je bilo predvsem posledica večje volatilitosti zamenjav kreditnega tveganja. Ta gibanja na trgu so vplivala tudi na vrednotenje portfelja vrednostnih papirjev Addiko banke, kjer se korekcija cen odraža tudi v znižanju drugega vseobsegajočega donosa. Ti vplivi se skrbno spremljajo in niso ogrozili nobene omejitve kapitalskega količnika. Ker je poslovna strategija Addiko banke povezana s portfeljem zakladništva, ohraniti večino instrumentov, zlasti vse državne instrumente v EU, do zapadlosti in ker kreditna kakovost portfelja vrednostnih papirjev (ki ga sestavljajo večinoma izpostavljenosti do držav in centralnih bank) ni bila spremenjena, ta volatilitost vrednotenja za Banko ne predstavlja dejanskega tveganja. Poleg tega je bil v Addiko banki uveden tudi ustrezen Held To Collect portfelj, kjer se knjižijo pozicije, ki se hranijo do zapadlosti - to je tudi načrt zakladništva.

#### 57.3.5. REFORMA IBOR

V Addiko banki je bila reforma referenčne obrestne mere uspešno izvedena. Podpisane so bile ustrezne pogodbe in nadomestni zneski, nove krivulje IBOR, ki se uporabljajo za vrednotenje, pa so bile implementirane v ustrezne sisteme od 1. januarja 2022 dalje.

### (58) Likvidnostno tveganje

#### 58.1. 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.

#### 58.2. Splošne zahteve

Oddelek za upravljanje bilance Banke in zakladništvo je odgovoren za spremljanje in upravljanje likvidnosti Addiko banke, kjer se evidentirajo vsi znani likvidnostni tokovi. Za likvidnostne izračune in pravočasno poročanje je pristojen Oddelek za kontroling tržnega in likvidnostnega tveganja.

Addiko banka 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.

### 58.3. Nadzorovanje tveganj

Paket različnih likvidnostnih rezerv banki zagotavlja plačilno sposobnost v vsakem trenutku, tudi v kriznih razmerah. Te likvidnostne rezerve so podvržene različnim stresnim scenarijem z namenom, da se ohrani pregled nad razpoložljivimi likvidnostnimi viri preko posameznih enot, tudi v kriznih situacijah. Poleg tega ima banka svoj likvidnostni blažilnik za stresne situacije, ki ga sestavljajo vrednostni papirji, primerni za zastavo pri ECB.

V letu 2022 se je količnik likvidnostnega kritja (LCR), ki je glavno merilo za ocenjevanje ustreznosti visoko likvidnih sredstev (HQLA) za kratkoročno obdobje do 30 dni, je v povprečju za leto 2022 znašal 230 %. Količnik LCR je dosegel vrh marca 2022, in sicer 276 %.

Struktura likvidnostnih sredstev Addiko banke:

Likvidna sredstva	v tisoč EUR	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Bankovci in kovanci	7.981	8.204
Izpostavljenost do centralnih bank	157.045	190.225
Sredstva stopnje 1	91.407	14.644
Sredstva stopnje 2A	-	-
Sredstva stopnje 2B	-	-
<b>Skupaj likvidna sredstva</b>	<b>256.433</b>	<b>213.072</b>

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, prognostični podatki (načrtovane ali proračunske napovedi), 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.

### 58.4. Pregled likvidnostne situacije

Likvidnostna situacija Addiko banke v letu 2022 je bila zaznamovana z likvidnostnim presežkom. Dejavnosti kapitalskega trga zato niso bile potrebne.

V poslovnem letu je Banka beležila stabilno raven depozitov, ki so v povprečju dosegali pribl. 1,1 milijarde EUR. Glede na znane prilive in odlive je pričakovati tudi stabilno likvidnostno pozicijo Banke v letu 2023.

Koncentraciji likvidnostnega tveganja sledi razpršitev sredstev, ki temeljijo na glavnih produktih in najpomembnejših valutah. Največje postavke v financiranju so poleg kapitala vloge na vpogled in vezane vloge. Najpomembnejša valuta financiranja je EUR. Tako produkti kot tudi valute se spremljajo prek različnih časovnih žepkov in časovnih okvirov.

Dodatno Banka spremlja tudi vpliv posameznih strank: tako se npr. spremlja največjih deset strank po obsegu transakcij v primerjavi s celotnimi finančnimi obveznostmi.

Izmenjave zavarovanj kot del ustreznih postopkov kritja pri izvedenih finančnih instrumentih, se upoštevajo pri vseh ustreznih izračunih likvidnostnega tveganja in kot take tvorijo ustrezne vhodni podatek, uporabljene tako v regulativnem poročanju kot tudi pri notranjem upravljanju.



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

v tisoč EUR

V Pogodbene zapadlosti nediskontiranih denarnih tokov 31.12.2022	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	1.115.222	1.121.051	648.183	105.227	230.189	110.659	26.793
Vloge strank	1.029.784	1.032.732	638.179	105.225	230.123	57.536	1.668
Vloge in krediti bank	70.974	73.855	1.171	0	0	48.672	24.012
Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti	50	50	0	0	50	0	0
Druge finančne obveznosti	14.414	14.414	8.832	2	15	4.451	1.114
Izvedeni finančni instrumenti	2.517	2.517	2.517	0	0	0	0
Odobrena posojila		118.730	118.730	0	0	0	0
Finančne garancije		30.304	30.304	0	0	0	0
Ostale zaveze		134.586	134.586	0	0	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>1.117.739</b>	<b>1.407.189</b>	<b>934.321</b>	<b>105.227</b>	<b>230.189</b>	<b>110.659</b>	<b>26.793</b>

v tisoč EUR

Pogodbene zapadlosti nediskontiranih denarnih tokov 31.12.2021	Knjigovodska vrednost	Pogodbeni denarni tokovi	Od tega: brez opredeljene zapadlosti	Do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	> 5 let
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.171.710	1.176.926	672.980	93.843	159.801	233.911	16.390
Vloge strank	1.022.272	1.023.074	665.454	92.837	149.589	111.952	3.242
Vloge in krediti bank	136.558	140.972	698	1.007	10.188	117.200	11.879
Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti	50	50	0	0	0	50	0
Druge finančne obveznosti	12.830	12.830	6.829	0	24	4.708	1.269
Izvedeni finančni instrumenti	343	343	343	0	0	0	0
Odobrena posojila	0	122.941	122.941	0	0	0	0
Finančne garancije	0	43.794	43.794	0	0	0	0
Ostale zaveze	0	143.656	143.656	0	0	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>1.172.053</b>	<b>1.487.660</b>	<b>983.714</b>	<b>93.843</b>	<b>159.801</b>	<b>233.911</b>	<b>16.390</b>

## (59) Operativno tveganje

### 59.1. Opredelitev

Baka opredeljuje operativno tveganje kot tveganje izgub, ki bi nastale zaradi neustreznosti ali napak v notranjih procesih, 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.

### 59.2. Splošne zahteve - okvir za obvladovanje operativnega tveganja

Upravljanje operativnega tveganja je eden od temeljev poslovanja Banke in vključuje prakse upravljanja tveganj v procese, sisteme in kulturo Banke. Operativno tveganje, v vlogi proaktivnega partnerja višjemu vodstvu, podpira in stremi k poenotenju kontrolnega poslovnega okolja s strategijo Banke prek merjenja in zmanjševanja izpostavljenosti tveganja izgube, s tem pa posledično prispeva k optimalni donosnosti za družbenike.

Okvir za obvladovanje operativnega tveganja vključuje prepoznavanje, merjenje, upravljanje, spremljanje in poročanje operativnega tveganja kar zagotavlja mehanizem za razpravo o problemih in učinkovito reševanje na višjih organizacijskih ravneh. To vodi k boljšemu upravljanju tveganj in večji institucionalni odpornosti.

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

Upravljanje operativnega tveganja je neprekinjen ciklični proces, ki vključuje samoocenjevanje tveganj in kontrol, odločanje in presojo v povezavi s tveganjem, analizo scenarijev in izvajanjem kontrol, kar se kaže v obliki sprejemanja, zmanjševanja ali izogibanja tveganjem.

### 59.3. Spremljanje tveganja

Enota za spremljanje operativnega tveganja četrtletno poroča Odboru za operativna tveganja in revizijski komisiji Banke s ciljem, da upravljalnemu organu zagotovi pregled nad stanjem na področju operativnega tveganja. Slednje med drugim omogoča integracijo upravljanja operativnega tveganja v procese Banke.

### 59.4. Izpostavljenost in pregled kapitala

Cikličnost operativnega tveganja kaže spremembe realiziranih izgub, ki vplivajo na upravljanje tovrstnega tveganja, kar je vidno preko zbiranja škodnih dogodkov, in postopkov samoocenjevanja tveganj in kontrol, vezanih na operativno tveganje, ki sta najpomembnejši orodji pri upravljanju operativnega 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 stebri in zajema podvrste operativnega tveganja, ki jih Banka šteje za pomembne v okviru drugega stebra.

## (60) Objektno tveganje

Tveganje v povezavi z nepremičninami/premičninami v Addiko banki zajema vse izgube, ki lahko nastanejo zaradi njihove tržne 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.

## (61) Druga tveganja

Med drugimi tveganji so zajete naslednje vrste tveganj, podprte s kapitalom:

- tveganje izgube ugleda,
- makroekonomska tveganja,
- sistemska tveganja,
- poslovno tveganje/strateško tveganje.

Kritje pomembnih »drugih tveganj« je zajeto v ekonomskem kapitalu in kalkulaciji sposobnosti prevzemanja tveganj.

### Okoljska, družbena in upravljavska (ESG) tveganja:

Tveganja ESG vključujejo vsa tveganja, ki izhajajo iz morebitnih neposrednih ali posrednih negativnih vplivov na okolje, ljudi in skupnosti ter na splošno na vse zainteresirane strani, poleg tveganj, ki izhajajo iz upravljanja podjetij. Tveganja ESG bi lahko vplivalo na donosnost, ugled in kreditno sposobnost in lahko povzročijo tudi pravne posledice.

Banka upošteva okoljska, družbena in upravljaljska (ESG) tveganja, povezana z dejavnostmi strank in posebno pozornost namenja poglobljeni analizi trajnostnih vprašanj, povezanih s sektorji, ki se štejejo za občutljive. Banka tveganj ESG ne obravnava kot ločeno vrsto tveganja, temveč jih vključuje v obstoječo razdelitev tveganj in v obstoječi okvir upravljanja tveganj.

Skladno z regulatornimi pričakovanji, Addiko Skupina posebno pozornost namenja upravljanju klimatskih in ostalih okoljskih tveganj (C&E tveganj). V tem oziru Addiko banka upošteva fizična in prehodna tveganja:

- fizično tveganje se nanaša na neposreden vpliv podnebnih ali okoljskih sprememb, ki so lahko "akutni" (npr. ekstremni vremenski dogodki) ali "kronični" v primeru postopnih sprememb;
- tveganje prehoda se nanaša na morebitne izgube, ki so posledica prilagajanja na nizkoogljično in okoljsko bolj trajnostno gospodarstvo.

Addiko Skupina je v dveh zaporednih korakih ocenila vpliv podnebnih in drugih okoljskih tveganj. V prvem koraku je ocenila vpliv podnebnih in drugih okoljskih tveganj na države, v katerih je prisotna Addiko Skupina, upoštevajoč različne scenarije na kratek, srednji in dolgi rok. V drugem koraku je Skupina analizirala, kako se bo vpliv prenesel na Skupino. Zaključek analize je pokazal, da lahko še zlasti na kreditno tveganje Skupine vplivajo posledice klimatskih in drugih okoljskih tveganj. Glede na razdrobljenost in razpršenost kreditnega portfelja Skupine, ni prepoznati takojšnje materialne grožnje kvaliteti sredstev Skupine, predstavlja pa potencialni vpliv na gospodarstva, kjer Skupina deluje in zato sistemsko tveganje, ki mu je izpostavljena. V tem smislu je jasno, da so imele akutne in kronične podnebne in okoljske spremembe že vpliv na makroekonomske indikatorje, pri čemer je obseg vpliva zelo odvisen od ukrepov, sprejetih za zajezitev podnebnih sprememb. Posledično Banka upošteva vpliv s podnebjem povezana prehodna tveganja v makroekonomskih finančnih napovedih, ki se uporabljajo za izračun pričakovanih kreditnih izgub in tako direktno vplivajo na slabitve za kreditni portfelj.

Čprav ni bila ugotovljena neposredna nevarnost za Banko v omenjeni analizi vpliva podnebnih in drugih okoljskih tveganj, pa je potrebno zaradi pomembnosti in negotovosti neprestano spremljanje. Banka se osredotoča na striktno omejevanje vsakršnega idiosinkratičnega C&E tveganja. Banka je tako prepoznala panoge, ki so ali so lahko v bodoče prizadete s strani klimatskih in okoljskih tveganj in za te panoge določila omejitve največje dopustne izpostavljenosti, ki se redno spremlja. Med postopkom odobritve kredita je posebna pozornost namenjena analizi vidikov potencialnih tveganj ESG, s katerimi se lahko podjetje sooči pri svoji poslovni uspešnosti ali v zvezi s konkretnim projektom. Pravilna ocena je potrebna, da se preprečijo morebitne finančne, pravne ali posledice ugleda za Banko, ki bi se lahko pojavile v primeru, da Banka podpira financiranje zadevnega podjetja.

## **(62) Pravno tveganje**

### **62.1. 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 pravnem postopku, vključno z verjetnostjo Banke za uspeh, z angažiranjem zunanjih pravnih strokovnjakov in odvetnikov, če je to potrebno. Enaka merila veljajo za pasivne pravne postopke, ki so bili sproženi s strani tožnikov v zvezi s krediti z valutno klavzulo.

### **62.2. Pregled pravnih sporov - morebitna poznejša ničnost glede dogovorjene valutne klavzule**

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

Banka ima več odprtih pravnih postopkov v zvezi s CHF-kreditmi, vendar je optimistična glede izida teh postopkov, saj so prvo- in drugostopenjska sodišča večkrat razsodila v korist bank, Vrhovno sodišče Republike Slovenije pa je izdalo

sodbe, ki dajejo jasnejše smernice glede bančnih dolžnosti informiranja ter obveščanja v zvezi z valutnimi tveganji. Zoper Banko v zvezi s CHF-kreditmi niso bili sprejeti nobeni ukrepi s strani regulatorja. Državni zbor Slovenije je dne 4. 2. 2022 izglasoval Zakon o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditjemalci kreditov v švicarskih frankih (ZOPVTKK) ki je bil razveljavljen v decembru 2022 po tem, ko so slovenske banke vložile pobudo za oceno ustavnosti zakona pred Ustavnim sodiščem.

	v tisoč EUR			
	Izpostavljenost	31. 12. 2022 od tega CHF	Izpostavljenost	31. 12. 2021 od tega CHF
Addiko Bank	1.606.929	33.770	1.674.785	43.710

Leta 2022 je Banka še dodatno zmanjšala svoje valutno tveganje zaradi zmanjšanja CHF-portfelja s 43.710 tisoč EUR ob koncu leta 2021 na 33.770 tisoč EUR ob koncu leta 2022.

V letu 2022 ni bilo bistvenih sprememb v sodni praksi, ki bi vplivale na Banko.

### 62.3. Pregled pravnih sporov - morebitna poznejša ničnost glede dogovorjene "floor" klavzule

Referenčna obrestna mera EURIBOR je leta 2015 postala negativna. Za preprečitev negativnih posledic je Banka uvedla t.i. "floor" klavzule v kreditne pogodbe, kjer je obrestna mera vezana na EURIBOR, s čimer se je negativni EURIBOR obravnaval, kot da ima vrednost 0. V septembru 2022 je potrošniška organizacija vložila kolektivno tožbo zoper Banko z namenom ugotoviti ničnost "floor" klavzul. Podobno kot pri CHF kreditih, je glavni očitke ta, da stranke niso prejele dovolj informacij o posledicah tovrstnih klavzul. Ista organizacija je vložila kolektivne tožbe zoper vse banke na slovenskem trgu, ki so tržile kredite z EURIBOR-jem. Čeprav so postopki še vedno v začetni fazi, ostaja Banka optimistična glede njihovega izida.

### 62.4. Pravna tveganja

Skupno število pasivnih pravnih postopkov se je v letu 2022 povečalo v primerjavi z letom 2021. Velika večina starejših kot tudi novejših postopkov se nanaša na potrošniške kredite z valutno klavzulo.

## Ostala pojasnila k računovodskim izkazom

## (63) Analiza preostalih zapadlosti denarnih tokov

v tisoč EUR

Analiza preostale zapadlosti na dan 31. 12. 2022	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	180.954	0	0	0	0	180.954	0	180.954
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2.929	0	0	0	0	2.929	0	2.929
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	0	0	0	0	313	0	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	11.580	4.191	10.815	35.382	6.018	26.586	41.400	67.986
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	74.412	63.979	168.898	533.331	212.699	307.289	746.030	1.053.320
Opredmetena osnovna sredstva	8.349	0	0	0	0	8.349	0	8.349
Neopredmetena sredstva	2.192	0	0	0	0	2.192	0	2.192
Davčna sredstva	13.124	0	0	0	0	13.124	0	13.124
Druga sredstva	541	0	0	0	0	541	0	541
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	121	0	0	0	0	121	0	121
<b>Skupaj</b>	<b>294.514</b>	<b>68.170</b>	<b>179.713</b>	<b>568.713</b>	<b>218.717</b>	<b>542.397</b>	<b>787.430</b>	<b>1.329.827</b>
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	2.531	0	0	0	0	2.531	0	2.531
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	648.003	106.414	227.620	109.510	26.346	982.037	135.856	1.117.893
Rezervacije	5.551	0	0	0	0	5.551	0	5.551
Davčne obveznosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	2.354	0	0	0	0	2.354	0	2.354
<b>Skupaj</b>	<b>658.439</b>	<b>106.414</b>	<b>227.620</b>	<b>109.510</b>	<b>26.346</b>	<b>992.473</b>	<b>135.856</b>	<b>1.128.329</b>

v tisoč EUR

Analiza preostale zapadlosti na dan 31. 12. 2021	Brez opredeljene zapadlosti	Do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	> 5 let	Do 1 leta	Nad 1 letom	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	254.446	0	0	0	0	254.446	0	254.446
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	819	0	0	0	0	819	0	819
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	0	0	0	0	313	0	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	13.136	13.140	17.989	42.125	12.186	44.265	54.311	98.575
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	50.099	50.960	149.510	481.692	249.449	250.569	731.141	981.711
Opredmetena osnovna sredstva	9.157	0	0	0	0	9.157	0	9.157
Neopredmetena sredstva	2.312	0	0	0	0	2.312	0	2.312
Davčna sredstva	11.551	0	0	0	0	11.551	0	11.551
Druga sredstva	431	0	0	0	0	431	0	431
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	11.068	0	0	0	0	11.068	0	11.068

Skupaj	353.332	64.101	167.499	523.817	261.635	584.932	785.452	1.370.383
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1.432	0	0	0	0	1.432	0	1.432
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	689.570	89.248	149.255	207.694	36.641	928.074	244.335	1.172.408
Rezervacije	5.101	0	0	0	0	5.101	0	5.101
Davčne obveznosti	1.373	0	0	0	0	1.373	0	1.373
Druge obveznosti	2.888	0	0	0	0	2.888	0	2.888
<b>Skupaj</b>	<b>700.364</b>	<b>89.248</b>	<b>149.255</b>	<b>207.694</b>	<b>36.641</b>	<b>938.867</b>	<b>244.335</b>	<b>1.183.202</b>

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.

## (64) Najemi, v katerih je Addiko banka najemodajalec

### 64.1. Operativni najem

Nediskontirani minimalni zneski najemnin, ki jih bo Addiko banka prejela po datumu poročanja iz poslovnega najema po letih, so prikazani v nadaljevanju:

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
-	-	-
do 1 leta	175	0
od 1 do 2 let	27	0
od 2 do 3 let	27	0
od 3 do 4 let	27	0
od 4 do 5 let	0	0
nad 5 let	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>255</b>	<b>0</b>

Razčlenitev minimalnih najemnin iz poslovnih najemov, ki jih ni mogoče preklicati, po sredstvih danih v najem, je naslednja:

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
-	-	-
Naložbene nepremičnine	769	0
<b>Skupaj</b>	<b>769</b>	<b>0</b>

Prihodki od najemnin, ki jih je Addiko banka pripoznala v letu 2022, znašajo 151 tisoč EUR (2021: 0 tisoč EUR).

## (65) Najemi, v katerih je Addiko banka najemnik

Addiko banka večino svojih pisarn in poslovalnic najema na podlagi različnih najemnih pogodb. Banka najema tudi opremo in vozila. Večina najemnih pogodb je sklenjenih pod običajnimi pogoji in vključuje klavzule o prilagoditvi cen v skladu s splošnimi pogoji na trgu najema pisarn. Najemne pogodbe so običajno sklenjene za določena obdobja do 10 let. V številne pogodbe o najemu nepremičnin in opreme so vključene možnosti podaljšanja in prekinitve. Več najemnih pogodb je sklenjenih za nedoločen čas, več pogodb pa vsebuje neznatna jamstva za preostalo vrednost. S sklenitvijo teh pogodb najemnik ni omejen. Addiko banka nima sklenjenih najemnih pogodb s spremenljivimi plačili, razen tistih, ki so odvisna od indeksa cen ali obrestne mere. Za dodatne podrobnosti v zvezi z najemnimi pogodbami glejte pojasnilo (7) Najemi in pojasnilo (4) Uporaba ocen in predpostavk/pomembnih negotovosti v zvezi z ocenami.

Najemne pogodbe ne vključujejo nobenih klavzul, ki bi omejevale zmožnost Addiko banke, da izplačuje dividende, sodeluje v poslih dolžniškega financiranja ali sklepa nadaljnje najemne pogodbe.

Addiko banka je imela v letu 2022 skupne denarne odlive za najeme v višini -1.351 tisoč EUR (2021: -1,3 tisoč EUR).

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
-		
Plačila za glavnico obveznosti iz najema	-1,230	-1,178
Plačila za obrestni del obveznosti iz najema	-116	-118
Plačila za kratkoročna sredstva z nizko vrednostjo in spremenljiva plačila za najem, ki niso vključena v merjenje obveznosti iz najema	-5	-4
<b>Total</b>	<b>-1,351</b>	<b>-1,300</b>

Nediskontirana analiza zapadlosti obveznosti iz najema v skladu z MSRP 16 je naslednja:

	v tisoč EUR	
Analiza zapadlosti - nediskontirani pogodbeni denarni tokovi	31.12.2022	31.12.2021
do 1 leta	1.308	1.254
od 1 do 5 let	3.874	4.488
nad 5 let	448	392
<b>Skupaj nediskontirane obveznosti iz naslova najema</b>	<b>5.630</b>	<b>6.134</b>

Odhodki v zvezi s plačili, ki niso vključeni v merjenje obveznosti iz najema, so naslednji:

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
-		
Kratkoročni najemi	-3	-2
Najemi nizkih vrednosti	-2	-2
<b>Skupaj</b>	<b>-5</b>	<b>-4</b>

## (66) Sredstva/obveznosti v tujih valutah

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

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
Sredstva	45.266	54.933
Obveznosti	18.161	17.992

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

## (67) Prezete in potencialne obveznosti, ki niso vključene v izkaz finančnega položaja

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

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
Prezete obveznosti iz odobrenih kreditov	118.730	122.941
Izdane finančne garancije	30.304	43.794
Ostale prevzete in potencialne obveznosti	134.615	143.707
<b>Skupaj</b>	<b>283.649</b>	<b>310.442</b>

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.



## Pogojne obveznosti v zvezi s sodnimi postopki

Zoper Addiko banko se vodi nekaj pasivnih sodnih postopkov (tj. sodnih postopkov, v katerih Addiko banka nastopa kot tožena stranka), ki so pogosto zelo zapleteni, trajajo precej časa in za katere je težko napovedati ali oceniti izid. Na dan 31. 12. 2022 je vrednost 64 pasivnih sodnih postopkov, za katere je ocenjeno, da je verjetnost plačila majhna (in posledično niso bile oblikovane rezervacije), 17.790 tisoč EUR (brez natečenih obresti), vključno s kolektivno tožbo, s katero se zahteva vračilo domnevnih preplačil, ki so nastala zaradi klavzule o obrestnem dnu (t.i. "floor" klavzula) v višini 11.747 tisoč EUR. Izid tovrstnih postopkov je težko predvideti ali oceniti do zaključka postopka, ki lahko traja tudi nekaj let. Addiko banka na podlagi pridobljenih pravnih mnenj predvideva, da bodo postopki zaključeni v njeno korist.

## (68) Razkritja poštene vrednosti

Poštena vrednost je cena, ki bi jo prejeli ob prodaji sredstva ali plačali za prenos dolga v redni transakciji med udeleženci na trgu na datum merjenja. Banka uporablja različne tehnike ocenjevanja vrednosti za določitev poštene vrednosti. MRSP13 določa ravni hierarhije poštene vrednosti glede na vhodne parametre in predpostavke, ki se uporabljajo pri merjenju poštene vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti. Vhodni parametri so lahko tržni podatki in jih je moč dobiti s strani neodvisnih virov, ali pa so lahko vhodni podatki tisti, ki odražajo predpostavke Addiko banke. S tega vidika imajo najvišjo hierarhijo tisti podatki, ki odražajo tržne podatke. Banka upošteva tržne podatke pri vrednotenju, kjer je le to mogoče. Glede na napisano se finančna sredstva in finančne obveznosti razvrščajo v tri ravni hierarhije poštene vrednosti:

- **Raven I: Kotirane cene na delujočih trgih.** Poštena vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na delujočem trgu, se najbolje določi na podlagi ponujenih cen identičnih finančnih instrumentov, če te ponudbene cene predstavljajo tržne vrednosti/cene, ki se uporabljajo v redno ponavljajočih se transakcijah. To velja predvsem za kapitalske instrumente, s katerimi se trguje na delujočem trgu, dolžniške instrumente, s katerimi se trguje na medbančnem trgu, in kotirane izvedene finančne instrumente.
- **Raven II: Vrednost, ki se določi z uporabo opazovanih vložkov.** Če ni kotirane cene za posamezne finančne instrumente, je treba za določitev poštene vrednosti uporabiti tržne cene primerljivih finančnih instrumentov ali sprejete modele za merjenje, ki uporabljajo neposredno ali posredno opazovanje cen ali kazalnikov (obrestne mere, krivulje donosa, implicitna nestanovitnost in kreditni razponi). Ta raven vključuje večino izvedenih finančnih instrumentov OTC in dolžniških instrumentov, ki ne kotirajo. Finančni instrument je razvrščen v raven II, če je vse pomembne vhodne parametre ali podatke pri vrednotenju mogoče opazovati na trgu.
- **Raven III: Vrednost, ki se določi z uporabo neopazovanih vložkov.** Ta kategorija vključuje finančne instrumente, za katere ni opazovanih vložkov – tržnih stopenj ali cen. Poštena vrednost je torej določena z uporabo merilnih modelov in teoretičnih vložkov (običajno interno izpeljani kreditni razponi), primernih za zadevni finančni instrument. Ti modeli uporabljajo predpostavke za upravljanje in ocene glede na preglednost cen in kompleksnost finančnega instrumenta. Finančni instrument se razvrsti v raven III, če eden ali več pomembnih vložkov ni razvidnih neposredno na trgu.

Modeli vrednotenja se redno pregledujejo, validirajo in kalibrirajo. Vsa vrednotenja se izvajajo neodvisno od oddelkov trgovanja.

Finančna sredstva in finančne obveznosti so glede na vrsto instrumenta poročana kot sledi:

- Lastniški instrumenti - O lastniških instrumentih se poroča v okviru ravni I, če cene kotirajo na delujočem trgu. Če kotiranih cen ni na voljo, se o njih poroča v skladu z ravno 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 ravno II ali ravno 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 ravno III.

### Metode merjenja, ki se uporabljajo za določanje pošteno vrednosti postavk na ravneh II in III

Modeli za merjenje, sprejeti v skladu z MSRP 13, so tržni pristop, stroškovni pristop in dohodkovni pristop. Metoda merjenja, ki uporablja tržni pristop, temelji na enakih ali primerljivih sredstvih in obveznostih. Pri dohodkovnem pristopu se prihodnji denarni tokovi, stroški ali prihodki diskontirajo na datum merjenja. Poštena vrednost, določena na ta način, izraža trenutna tržna pričakovanja glede teh prihodnjih zneskov. To vključuje predvsem modele sedanje vrednosti in tudi modele za določanje vrednosti opcij, ki se uporabljajo za merjenje finančnih instrumentov ali denarnih tokov, ki temeljijo na opcijah. Stroškovni pristop se ne uporablja. Poštena vrednost finančnih instrumentov s kratkimi roki, kjer je knjigovodska vrednost primeren približek pošteno vrednosti, ni bila posebej določena.

Naslednje tehnike merjenja se uporabljajo za postavke, ki se interno merijo na osnovi modelov.

- Sedanja vrednost prihodnjih denarnih tokov - postavke ravni II ali III se ne trgujejo na delujočem trgu, vendar sta znana datum in znesek denarnih tokov, zato se merijo po sedanji vrednosti prihodnjih denarnih tokov. Diskontiranje upošteva premijo za tveganje. Vsi vhodni dejavniki so vidni za instrumente ravni II, medtem ko nekaterih kazalnikov ni mogoče neposredno opazovati za instrumente ravni III.
- Modeli za merjenje opcij - obstoječi portfelj postavk ravni III vključuje denarne tokove z zneski, vezanimi na različne tržne spremenljivke, kot so stopnje zamenjav, indeksi borznih in deviznih tečajev, ali z datumi, ki jih ni mogoče določiti. Sprejeti modeli za merjenje obresti in opcij so umerjeni vsak dan s tržnimi podatki (cene opcij na zamenjavo obrestnih mer, tržne cene, valutni tečajji) ter se uporabljajo za merjenje teh denarnih tokov.

Neopazovani vhodni dejavniki za postavke ravni III

- Volatilitnosti in korelacije - volatilitnosti so pomembni vhodni parametri za vse modele merjenja opcij. Volatilitnosti izhajajo iz tržnih podatkov z uporabo sprejetih modelov.
- Premije za tveganje - premije kreditnega tveganja kažejo tveganje neplačila izdajatelja. Zagotavljajo informacije o pričakovanih izgubah zaradi neplačil izdajatelja in zato izražajo izgube ob neplačilu in verjetnost neplačila. Pri nekaterih izdajateljih lahko premije za tveganje opazujemo neposredno na trgu. Če za izdajatelja niso na voljo ene same krivulje poslov kreditnih zamenjav, je premije za tveganje treba oceniti na podlagi podobnosti z drugimi izdajatelji ali glede na državo in sektor izdajatelja. To velja za premije tveganja Addiko banke. Zvišanje (znižanje) premij za tveganje bi znižalo (zvišalo) pošteno vrednost.
- Izguba ob neplačilu - izguba ob neplačilu je kazalnik, ki ni nikoli neposredno viden pred neplačilom subjekta.
- Verjetnost neplačila - premije za tveganje in izgube ob neplačilu se uporabijo za oceno verjetnosti neplačila, ki se uporablja za morebitne prilagoditve pošteno vrednosti.

### Prilagoditve pošteno 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 (angl. 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 terminkih 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.

#### 68.1. Poštena vrednost finančnih instrumentov po poštenu vrednosti

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

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven III - temelji na netržnih predpostavkah	Skupaj
<b>Sredstva</b>				
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	2.929	0	2.929
Izvedeni finančni instrumenti	0	2.929	0	2.929
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	313	313
Lastniški instrumenti	0	0	313	313
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	12.553	50.470	4.963	67.986
Lastniški instrumenti	12.553	0	0	12.553
Dolžniški instrumenti	0	50.470	4.963	55.433
<b>Skupaj</b>	<b>12.553</b>	<b>53.398</b>	<b>5.276</b>	<b>71.227</b>
<b>Obveznosti</b>				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	2.531	0	2.531
Izvedeni finančni instrumenti	0	2.531	0	2.531
<b>Skupaj</b>	<b>0</b>	<b>2.531</b>	<b>0</b>	<b>2.531</b>

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven III - temelji na netržnih predpostavkah	Skupaj
<b>Sredstva</b>				
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	819	0	819
Izvedeni finančni instrumenti	0	819	0	819
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	313	313
Lastniški instrumenti	0	0	313	313
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0

Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	13.136	80.959	4.480	98.575
Lastniški instrumenti	13.136	0	0	13.136
Dolžniški instrumenti	0	80.959	4.480	85.439
<b>Skupaj</b>	<b>13.136</b>	<b>81.778</b>	<b>4.793</b>	<b>99.707</b>
<b>Obveznosti</b>				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	1.432	0	1.432
Izvedeni finančni instrumenti	0	1.432	0	1.432
<b>Skupaj</b>	<b>0</b>	<b>1.432</b>	<b>0</b>	<b>1.432</b>

### Prerazvrstitve sredstev med raven I in raven II

Addiko banka pripozna na koncu poročevalskega obdobja posamezne prerazporeditve, saj posamezni finančni instrument ne izpolnjuje več kriterijev za uvrstitev v posamezno raven.

V letu 2022 med posameznimi ravni ni bilo prerazvrstitev.

### Neopazovani vhodni dejavniki in analize občutljivosti za postavke ravni III

Za investicijske vrednostne papirje, ki so uvrščeni v raven III, ki so nelikvidni in nekotirajoče obveznice podjetij, je glavni vhodni podatek diskontni faktor. Če kreditni razpon, ki se uporablja v izračunu poštene vrednosti poveča za 100 bazičnih točk, bi se kumulativni rezultat vrednotenja na dan 31. 12. 2022 zmanjšal za 46 tisoč EUR. Če se kreditni razpon, ki se uporablja v izračunu poštene vrednosti, zmanjša za 100 bazičnih točk, bi se kumulativni rezultat vrednotenja na dan 31. 12. 2022 povečal za 46 tisoč EUR. Spremembe ravni III so predstavljene v nadaljevanju.

Gibanje ravni III je navedeno v nadaljevanju:

v tisoč EUR									
2022	1. 1.	Dobički/izgube iz prevrednotenja - IU	Dobički/izgube iz prevrednotenja - DVD	Dopolnitve (+)	Odtujitve (-)	Prenos na raven III	Prenos z ravni III	Ostalo (+/-)	31. 12.
<b>Sredstva</b>									
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	0	0	0	0	0	0	0	313
Lastniški instrumenti	313	0	0	0	0	0	0	0	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.480	0	0	2.962	-2.479	0	0	0	4.963
Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dolžniški instrumenti	4.480	0	0	2.962	-2.479	0	0	0	4.963
<b>Skupaj</b>	<b>4.793</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.962</b>	<b>-2.479</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.276</b>

v tisoč EUR									
2021	1. 1.	Dobički/izgube iz prevrednotenja - IU	Dobički/izgube iz prevrednotenja - DVD	Dopolnitve (+)	Odtujitve (-)	Prenos na raven III	Prenos z ravni III	Ostalo (+/-)	31. 12.
<b>Sredstva</b>									
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	0	0	0	0	0	0	0	313
Lastniški instrumenti	313	0	0	0	0	0	0	0	313

Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.002	0	0	2.479	0	0	0	0	4.480
Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dolžniški instrumenti	2.002	0	0	2.479	0	0	0	0	4.480
<b>Skupaj</b>	<b>2.314</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.479</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.793</b>

V zvezi z ravno III v tekočem in prejšnjem poročevalskem obdobju ni bilo prenosov v/iz drugih ravni.

## 68.2. Poštena vrednost finančnih instrumentov in sredstev, ki se ne izkazujejo po poštenu vrednosti

Knjigovodske vrednosti priznanih finančnih instrumentov in sredstev, ki niso izkazani po poštenu vrednosti, se primerjajo z ustreznimi poštenimi vrednostmi spodaj.

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Razlika	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven III - temelji na netržnih predpostavkah
<b>Sredstva</b>						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah*	180.954	180.954	0	180.954	0	0
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.053.320	1.054.666	1.347	0	61.318	993.348
Kredit	990.381	993.348	2.967	0	0	993.348
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	121	121	0	0	0	121
<b>Skupaj</b>	<b>1.234.394</b>	<b>1.235.741</b>	<b>1.347</b>	<b>180.954</b>	<b>61.318</b>	<b>993.470</b>
<b>Obveznosti</b>						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.117.893	1.089.636	-28.257	0	0	1.089.636
Vloge	1.088.420	1.060.908	-27.512	0	0	1.060.908
Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti	15.059	14.679	-381	0	0	14.679
Druge finančne obveznosti	14.414	14.050	-364	0	0	14.050
<b>Skupaj</b>	<b>1.117.893</b>	<b>1.089.636</b>	<b>-28.257</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.089.636</b>

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

v tisoč EUR

31.12.2021	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Razlika	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven III - temelji na netržnih predpostavkah
<b>Sredstva</b>						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah*	254.446	254.446	0	254.446	0	0
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	981.711	1.032.646	50.936	0	0	1.032.646
Kredit	981.711	1.032.646	50.936	0	0	1.032.646
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	11.068	11.643	574	0	0	11.643
<b>Skupaj</b>	<b>1.247.225</b>	<b>1.298.735</b>	<b>51.510</b>	<b>254.446</b>	<b>0</b>	<b>1.044.289</b>
<b>Obveznosti</b>						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.172.408	1.167.588	-4.820	0	0	1.167.588
Vloge	1.144.524	1.139.818	-4.706	0	0	1.139.818
Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti	15.055	14.993	-62	0	0	14.993

Druge finančne obveznosti	12.830	12.777	-53	0	0	12.777
<b>Skupaj</b>	<b>1.172.408</b>	<b>1.167.588</b>	<b>-4.820</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.167.588</b>

\* 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 zame-njavah 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.

Poslovodstvo je ocenilo, da je stanje denarnih sredstev približno enako njihovi knjigovodski vrednosti, predvsem zaradi kratkoročnih zapadlosti teh instrumentov.

### 68.3. Poštena vrednost naložbenih nepremičnin

Poštena vrednost naložbenih nepremičnin se določi na podlagi tržnih ocen, ki jih običajno izračunajo strokovnjaki. Če tržne ocene ni, se poštena vrednost določi po metodi diskontiranih denarnih tokov. Na dan 31. decembra 2022 znaša knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin 769 tisoč EUR (v letu 2021: 0 tisoč EUR), poštena vrednost pa 770 tisoč EUR (v letu 2021: 0 tisoč EUR). Vse naložbene nepremičnine so razvrščene v raven III (2021: /).

## (69) Izvedeni finančni instrumenti

### 69.1. Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje

Naslednje transakcije še niso bile izvedene na dan poročanja:

	31. 12. 2022			31.12.2021		
	Nominalna vrednost	Poštena vrednost Pozitivna	Negativna	Nominalna vrednost	Poštena vrednost Pozitivna	Negativna
<b>a) Obrestna mera</b>						
<b>Produkti OTC</b>	68.034	2.553	-2.449	95.111	661	-528
OTC opcije	19.627	802	-784	10.299	47	-43
OTC ostalo	58.221	1.751	-1.664	84.811	614	-486
<b>b) Tuja valuta in zlato</b>						
<b>Produkti OTC</b>	31.719	368	-76	57.297	148	-894
OTC ostalo	31.719	368	-76	57.297	148	-894
<b>c) Kreditni izpeljani finančni instrumenti</b>	0	0	0	0	0	0
CDS	0	0	0	0	0	0

## (70) Razkrivanje povezanih oseb

Banka je v 100-odstotnem lastništvu Addiko Bank AG.

Povezane stranke, kot jih opredeljuje Addiko banka, so drugi subjekti v Addiko Skupini, člani Uprave in Nadzornega sveta ter njihovi družinski člani in ključno vodstveno osebje z individualno pogodbo.

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 2022 v vseh poslih, ki so potekali z matično banko in ostalimi povezanimi družbami v Skupini, dobila ustrezna plačila in vračila ter na osnovi poslov ni bila prikrajšana.

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

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Matično podjetje	Odvisne 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	129	3.693	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1.301	0	0	0
Posojila in predujmi	50.474	0	145	0
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	14	0	0	0
Depoziti	16.509	1.171	1.149	0
Znesek prevzetih posojil, finančnih garancij in drugih prevzetih obveznosti	0	29	48	0

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Matično podjetje	Odvisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe	Druge povezane osebe
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.412	7.029	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	11	0	0	0
Posojila in predujmi	50.593	7	2	0
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1.088	0	0	0
Depoziti	15.005	698	636	0
Znesek prevzetih posojil, finančnih garancij in drugih prevzetih obveznosti	0	52	8	0

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Matično podjetje	Odvisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe	Druge povezane osebe
Obresti in podobni prihodki	384	0	4	0
Obrestni odhodki	-1.819	-4	-3	0
Prihodki od provizij	0	4	3	0
Odhodki za provizije	-4	-4	0	0
Drugi upravni stroški	-131	-573	0	0
Drugi poslovni prihodki	678	1	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>-892</b>	<b>-576</b>	<b>4</b>	<b>0</b>

v tisoč EUR

31. 12. 2021	Matično podjetje	Odvisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe	Druge povezane osebe
Obresti in podobni prihodki	250	0	0	0
Obrestni odhodki	-1.994	-3	-2	0
Prihodki od provizij	0	10	1	0
Odhodki za provizije	-3	-5	0	0
Drugi upravni stroški	-196	-462	0	0
Drugi poslovni prihodki	782	2	1	0
<b>Skupaj</b>	<b>-1.161</b>	<b>-458</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



## (71) Upravljanje kapitala

### 71.1. Upravljanje kapitala

Upravljanje kapitala družbe Addiko Bank d.d. temelji na lastnih sredstvih, kot jih opredeljujejo Uredba o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR), ustrezni nacionalni predpisi in pristop za upravljanje ekonomskega kapitala, ki so povezani v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP). Kapitalske zahteve so v EU opredeljene v Uredbi o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja 575/2013 (CRR) in Direktivi o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij (CRD). CRD je bila prenesena v nacionalno pravo z Zakonom o bančništvu.

Banka pri izračunu kapitalskih zahtev uporablja naslednja pristopa:

- standardizirani pristop za kreditno tveganje in tržno tveganje in
- enostavni pristop za operativno tveganje.

Banka nenehno spremlja razvoj svojega poslovanja z vidika sprememb kapitalskih zahtev in lastnih sredstev, tako da v vsakem trenutku zagotavlja zadostno kapitalsko ustreznost v skladu z zakonskimi zahtevami. Upravljanje kapitala je zajeto tudi v proces poslovnega načrtovanja, da se zagotovi skladnost z zakonskimi zahtevami in ciljnim količnikom celotnega kapitala skozi celotno obdobje načrtovanja.

V procesu nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP) so za Banko določene minimalne zakonske kapitalske zahteve in kapitalske smernice v okviru drugega stebra (odstotek kritja za tveganje). Poleg zakonsko predpisanih minimalnih količnikov kapitalske ustreznosti Banka v načrtu o reševanju (Krizni načrt) Addiko Skupine opredeljuje tudi stopnje zgodnjega opozarjanja in reševanja ter s tem povezane postopke, kjer so vsa ustrezna razmerja določena tudi za družbo Addiko Bank d.d.. Stopnje opozarjanja se nanašajo na likvidnost ter podatke o predpisanem in ekonomskem kapitalu. Načrt o reševanju je bil pripravljen v skladu z Direktivo o vzpostavitvi okvira za sanacijo in reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij (BRRD).

Poleg tega Banka zagotavlja spremljavo kapitalske ustreznosti tudi z vidika prihajajočih zakonskih sprememb, kot je npr. zahteva za zagotavljanje minimalne višine kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) in Basel IV. Ocenjuje se vpliv novih zakonskih sprememb, pričakovani učinki na kapitalski položaj Banke pa se predstavijo ustreznim vodjem oddelkov in članom Uprave. S tem naj bi bilo zagotovljeno pravočasno prilagajanje postopkov upravljanja kapitala novim bonitetnim zahtevam.

### 71.2. Zahteve glede sestavin kapitala

V skladu s CRR lastna sredstva zajemajo navaden lastniški temeljni kapital (CET1), dodatni temeljni kapital (AT1) in dodatni kapital (T2). Pri določanju količnikov kapitalske ustreznosti se upoštevajo vsi zakonsko predpisani odbitki. V skladu z veljavnimi predpisi se skupni kapital določi na podlagi mednarodnih računovodskih standardov.

Minimalni zakonsko predpisani količniki kapitalske ustreznosti, vključno s kapitalskimi blažilniki, na dan 31. decembra 2022 in 31. decembra 2021 znašajo:

	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	CET1	T1	TCR	CET1	T1	TCR
Zahteva 1. stebra	4,50%	6,00%	8,00%	4,50%	6,00%	8,00%
Zahteva 2. stebra	1,83%	2,44%	3,25%	1,83%	2,44%	3,25%
<b>Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)</b>	<b>6,33%</b>	<b>8,44%</b>	<b>11,25%</b>	<b>6,33%</b>	<b>8,44%</b>	<b>11,25%</b>
Varovalni kapitalski blažilnik (CCB)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Proticiklični kapitalski blažilnik	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Zahteve po skupnem kapitalskem blažilniku (CBR)</b>	<b>2,50%</b>	<b>2,50%</b>	<b>2,50%</b>	<b>2,50%</b>	<b>2,50%</b>	<b>2,50%</b>
<b>Celotna kapitalska zahteva (OCR)</b>	<b>8,83%</b>	<b>10,94%</b>	<b>13,75%</b>	<b>8,83%</b>	<b>10,94%</b>	<b>13,75%</b>

Smernice 2. stebra (P2G)	2,00%	2,00%	2,00%	1,50%	1,50%	1,50%
<b>Celotna kapitalska zahteva in napotki po 2. stebri (OCR + P2G)</b>	<b>10,83%</b>	<b>12,94%</b>	<b>15,75%</b>	<b>10,33%</b>	<b>12,44%</b>	<b>15,25%</b>

Poleg minimalnih količnikov kapitalske ustreznosti v okviru prvega stebra morajo institucije izpolnjevati tudi kapitalske zahteve, določene v procesu nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP). Kršitev zahteve po skupnem blažilniku bi privedla do omejitve v zvezi z razdelitvijo dividend in kuponskimi plačili za nekatere kapitalskih instrumente. Kapitalske zahteve, ki so veljale med letom, vključno s skupnim blažilnikom, so bile ves čas izpolnjene.

Banka pri izračunu kapitalske ustreznosti v letu 2022 in 2021 ni uporabljala nobenih prehodnih določb.

V spodnji preglednici so razčlenjene zahteve glede lastnih sredstev v Banki na dan 31. decembra 2022 in 31. decembra 2021 ob upoštevanju prehodnih določb.

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021
<b>Razpoložljivi kapital</b>		
1 Navaden temeljni lastniški kapital (CET1)	168.289	174.950
5 Skupni kapital (TC)	179.017	188.677
<b>Tveganju prilagojena sredstva (RWA)</b>		
7 Skupaj RWA	835.080	864.675
<b>Kapitalski deleži v %</b>		
9 CET1	20,15%	20,23 %
13 TC	21,44%	21,82 %
<b>Količnik finančnega vzvoda (LR)</b>		
15 LR skupna izpostavljenost	1.425.326	1.481.810
16 LR	11,81%	11,81 %

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

Skupni kapital se je v obdobju poročanja zmanjšal za -9,6 milijona EUR, kar izraža naslednje spremembe:

- znižanje dodatnega kapitala v višini -3 milijone EUR zaradi amortizacije,
- znižanje v višini -5,2 milijona EUR drugega vseobsegajočega donosa iz naslova vrednotenja in prodaje dolžniških instrumentov,
- povečanje v regulatornih postavkah, ki se odštevajo od kapitala, v višini 1,3 milijona EUR, kar je neto vpliv povečanja terjatev za odložene davke za obstoječe prenesene davčne izgube (-0,1 milijona EUR) in povečanja odbitne postavke z naslova dodatno oblikovanih slabitev za kreditna tveganja (-1,2 milijona EUR na podlagi Delegirana uredba komisije (EU) št. 183/2014 z dne 20. decembra 2013 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede regulativnih tehničnih standardov za določitev izračuna posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja).

V spodnji preglednici prikazujemo sestavine kapitala.

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
<b>Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve</b>		
1 Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	108.773	108.773
2 Zadržani dobiček	78.141	78.284
3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	-5.111	85
<b>6 Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	<b>181.803</b>	<b>187.141</b>
<b>Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>		
7 Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-74	-101
8 Nepredmetna sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek)	-1.031	-914
10 Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček	-11.252	-11.175
12 Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube	-1.158	0
<b>28 Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)</b>	<b>-13.515</b>	<b>-12.191</b>

29	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	168.289	174.950
<b>Dodatni (T2) temeljni kapital: instrumenti</b>			
58	Dodatni kapital (T2)	10.728	13.727
59	Skupni kapital (TC = T1 + T2)	179.017	188.677
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	835.080	864.675
<b>Kapitalski količniki in blažilniki</b>			
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	20,15%	20,23%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	21,44%	21,82%

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

### 71.3. Kapitalske zahteve (tveganju prilagojena izpostavljenost)

Banka pri izračunu tveganju prilagojene izpostavljenosti uporablja standardiziran pristop za kreditno in tržno tveganje in enostavni pristop za operativno tveganje. Tveganju prilagojena izpostavljenost (RWA) se je glede na predhodno leto zmanjšala za 29,6 milijona EUR, kar je predvsem posledica zmanjšanja posojil v letu 2022.

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021
1 Kreditno tveganje	730.342	765.648
6 Kreditno tveganje nasprotno stranke	3.983	1.191
20 Tržno tveganje	721	1.173
23 Operativno tveganje	100.034	96.664
<b>Skupni znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti (RWA)</b>	<b>835.080</b>	<b>864.675</b>

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

### 71.4. Količnik finančnega vzvoda

Količnik finančnega vzvoda, izračunan v skladu s CRR, je znašal 11,81 % na dan 31. 12. 2022 v primerjavi z 11,81 % na dan 31. 12. 2021.

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021
20 Temeljni kapital	168.289	174.950
21 Skupna izpostavljenost	1.425.326	1.481.810
<b>22 Količnik finančnega vzvoda %</b>	<b>11.81%</b>	<b>11.81%</b>

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

### (72) Stroški revizijskih storitev

V obdobju poročanja so nastali naslednji stroški za zunanjega revizorja:

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
<b>Revidiranje letnega poročila</b>	<b>119</b>	<b>75</b>
Stroški revizije tekočega leta	115	75
Stroški iz naslova revizije preteklega leta	4	0
<b>Opravnine za ostale storitve</b>	<b>7</b>	<b>3</b>
Druge storitve (izdaja mnenj)	7	3
Ostale storitve	125	78

### (73) Prejemki Uprave, Nadzornega sveta in zaposlenih na osnovi individualnih pogodb

	v tisoč EUR						
2022	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	od tega izplačila zadržanih variabilni prejemkov iz preteklih let	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druge plačila	Skupaj
Uprava	439	46	106	5	0	6	602
Nadzorni svet	10	0	0	0	0	0	10
Bivši člani uprave	0	33	59	0	0	0	92

Zaposleni s posebno naravo dela	1.554	115	0	36	0	40	1.745
<b>Skupaj</b>	<b>2.003</b>	<b>194</b>	<b>165</b>	<b>41</b>	<b>0</b>	<b>46</b>	<b>2.449</b>

v tisoč EUR

2021	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	od tega izplačila zadržanih variabilni prejemkov iz preteklih let	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druga plačila	Skupaj
Uprava	372	145	143	3	0	6	526
Nadzorni svet	0	0	0	0	0	0	0
Bivši člani uprave	78	159	159	0	0	2	239
Zaposleni s posebno naravo dela	1.327	130	110	26	0	39	1.522
<b>Skupaj</b>	<b>1.777</b>	<b>434</b>	<b>412</b>	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>47</b>	<b>2.287</b>

#### (74) Dogodki po zaključku poslovnega leta 2022

Od 31. decembra 2022 ni bilo nobenih prilagoditvenih ali neprilagoditvenih dogodkov, ki bi pomembno vplivali na pričujoče računovodske izkaze.

#### (75) 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.

Addiko banka je v poslovnem letu 2022 ustvarila dobiček po obdavčitvi v višini 19.649 tisoč EUR (2021: 25.284 tisoč EUR).

Banka bo na skupščini delničarjev predlagala razdelitev celotnega bilančnega dobička za leto 2022 v višini 19.649 tisoč EUR, in sicer:

- 78.141 tisoč EUR ostaja nerazporejenih in predstavlja zadržani dobiček,
- 19.649 tisoč EUR bo razdeljenih kot dividenda.

Bilančni dobiček je prikazan v spodnji preglednici:

	v tisoč EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
Dobiček poslovnega leta	19.649	25.284
Zadržani čisti dobiček	78.141	53.000
<b>Skupaj bilančni dobiček</b>	<b>97.791</b>	<b>78.284</b>

## Slovar pojmov

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

## Poslovni centri in poslovalnice Banke

### Osnovni podatki o Addiko Bank d.d.

Polno ime: Addiko Bank d.d.

Sedež: Dunajska cesta 117, SI-1000 Ljubljana

Vpis v sodni register: pod št. 1/31020/00, SRG 99/01362

Matična številka: 1319175

Identifikacijska številka za DDV: SI75482894

Transakcijski račun: SI56 3300 0330 0000 034

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/](https://www.instagram.com/addikobank_slovenija/)

LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/addiko-bank-slovenija>

YouTube: <https://www.youtube.com/channel/UCGR8rMrkCKpN4yT9APh6dvg>

E: [info.si@addiko.com](mailto: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

E: [info.si@addiko.com](mailto:info.si@addiko.com)

### Poslovalnica Trg Osvobodilne fronte

Trg Osvobodilne fronte 12, 1000 Ljubljana

T: +386 (0)1 580 42 50

E: [info.ljof.si@addiko.com](mailto:info.ljof.si@addiko.com)

### Poslovalnica Addiko Bank Express BTC

BTC City, Hall A, Šmartinska cesta 152, 1000 Ljubljana

T: +386 (0)1 580 40 00

E: [info.ljbtc.si@addiko.com](mailto:info.ljbtc.si@addiko.com)

### Poslovalnica Supernova Rudnik

Supernova Ljubljana - Rudnik, Jurčkova cesta 223, 1000 Ljubljana

1000 Ljubljana

T: +386 (0)1 580 40 07

E: [info.ljru.si@addiko.com](mailto:info.ljru.si@addiko.com)

### Domžale

#### Poslovalnica Domžale

Mercator center Domžale, Cesta talcev 4, 1230 Domžale

T: +386 (0)1 580 42 44

E: [info.do.si@addiko.com](mailto:info.do.si@addiko.com)

### Maribor

#### Poslovni center Maribor

Trg Leona Štuklja 5, 2000 Maribor

T: +386 (0)2 450 39 41

E: [info.mbc.si@addiko.com](mailto:info.mbc.si@addiko.com)

## **Poslovalnica Maribor Center**

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

## **Poslovalnica Maribor Tabor**

Center Mercator Tabor II, Ulica Eve Lovše 1, 2000 Maribor  
T: +386 (0)2 450 39 36  
E: info.mbc.si@addiko.com

## **Ptuj**

### **PE Maribor, Poslovalnica Ptuj**

Center Supernova, Ormoška cesta 15, 2250 Ptuj  
T: +386 (0)2 450 38 91  
E: info.pt.si@addiko.com

## **Murska Sobota**

### **Poslovna enota Murska Sobota**

Kocljeva ulica 2, 9000 Murska Sobota  
T: +386 (0)2 530 81 74  
E: info.ms.si@addiko.com

## **Celje**

### **Poslovna enota Celje**

Ljubljanska cesta 20b, 3000 Celje  
T: +386 (0)3 425 73 30  
E: info.ce.si@addiko.com

## **Trbovlje**

### **PE Celje, Poslovalnica Trbovlje**

Obrtniška cesta 30, 1420 Trbovlje  
T: +386 (0)3 425 73 52  
E: info.tr.si@addiko.com

## **Velenje**

### **PE Celje, Poslovalnica Velenje**

Šaleška cesta 19, 3320 Velenje  
T: +386 (0)3 425 73 58  
E: info.ve.si@addiko.com

## **Kranj**

### **Poslovna enota Kranj**

Koroška cesta 1, 4000 Kranj  
T: +386 (0)4 201 08 80  
E: info.kr.si@addiko.com

## **Koper**

### **Poslovna enota Koper**

Pristaniška ulica 6, 6000 Koper  
T: +386 (0)5 663 78 00  
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

E: info.ng.si@addiko.com

**Novo mesto**

**Poslovna enota Novo mesto**

Supernova Mercator center, Ljubljanska cesta 47, 8000 Novo mesto

T: +386 (0)7 371 90 64

E: info.nm.si@addiko.com

**Krško**

**Poslovalnica Addiko Bank express**

Center Qlandia, Cesta krških žrtev 141, 8270 Krško

T: +386 (0)7 371 90 71

E: info.kk.si@addiko.com

**Slovenj Gradec**

**Poslovalnica Addiko Bank express**

Trg svobode 1, 2380 Slovenj Gradec

T: +386 (0)2 881 23 11

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